С УЧЕТОМ СТАВКИ НДС 20%

Сергей МОЛЧАНОВ

Бухгалтерский учет за 14 дней

Экспресс-курс

13-е НОВОЕ ИЗДАНИЕ

ПРОДАНО БОЛЕЕ **250 000** КНИГ АВТОРА

SHOUT
SHARE
IT

Annotation

Перед вами уникальное учебное пособие (три в одном), которое позволит освоить бухгалтерский учет в кратчайшие сроки и с удовольствием! Здесь вы найдете курс из 14 лекций, содержащий более 200 наглядных и занимательных примеров, 100 задач с ответами. В 13-м издании книги все продумано до мелочей, чтобы вам было максимально приятно и удобно с ней работать. Приведены формы финансовой отчетности, даны типовые проводки, имеются подробные ответы на все задачи. Книга будет полезна как начинающим, так и опытным бухгалтерам. Те, кто лишь осваивают эту профессию, могут использовать ее в качестве самоучителя, так как курс начинается с азов и все сложные моменты рассматриваются на простых примерах. Если вы уже опытный бухгалтер, то эта книга также должна вам понравиться, поскольку весь материал приведен с новой ставкой НДС и последними изменениями в законодательстве. Это поможет быстро обновить ваши прежние знания без лишних временных потерь. Книга адресована всем, кто изучает теорию и практику бухгалтерского учета, бухгалтерам, руководителям организаций, а также студентам и преподавателям высших и средних специальных учебных заведений соответствующего профиля.В формате a4.pdf сохранен авторский макет.

- Сергей Молчанов
  - От автора
  - Структура книги
  - 1. Бухгалтерский учет как функция бизнеса. Отличия от других видов учета
    -
    - Назначение учета. Пользователи учетной информации
    - Бухгалтерский и управленческий учет. Основные акценты
    - Налоговый учет
    - Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета
    - Терминология
    - Вопросы для обсуждения, задачи
  - 2. Уставный капитал и обязательства. Классификация имущества фирмы
    -

- Уставный капитал и обязательства фирмы
- Классификация капитала и обязательств
- Соотношение между собственными и заемными средствами
- Классификация имущества фирмы
- Базовое правило оценки статей актива баланса
- Дата составления баланса
- Терминология
- Нормативные документы
- Вопросы для обсуждения, задачи

○ 3. Бухгалтерский баланс. Внеоборотные активы

-
- Форма представления внеоборотных активов в балансе
- Нематериальные активы: определение и состав
- Нематериальные активы: оценка и представление в балансе
- Результаты исследований и разработок
- Основные средства: определение и состав
- Основные средства: первоначальная стоимость
- Основные средства: изменение стоимости и переоценка
- Амортизация основных средств
- Доходные вложения в материальные ценности
- Долгосрочные финансовые вложения
- Незавершенное строительство
- Терминология
- Нормативные документы
- Вопросы для обсуждения, задачи

○ 4. Бухгалтерский баланс. Оборотные активы

-
- Форма представления оборотных активов в балансе
- Затраты в незавершенном производстве
- Готовая продукция и товары для перепродажи
- Товары отгруженные
- НДС по приобретенным ценностям
- Дебиторская задолженность
- Краткосрочные финансовые вложения
- Денежные средства
- Расходы будущих периодов
- Равномерное списание расходов будущих периодов
- Терминология

- Нормативные документы
- Вопросы для обсуждения, задачи

- 5. Бухгалтерский баланс. Капитал, нераспределенная прибыль и резервы
  -
  - Форма представления капитала и резервов в балансе
  - Уставный капитал
  - Собственные акции, выкупленные у акционеров
  - Переоценка внеоборотных активов и добавочный капитал
  - Нераспределенная прибыль
  - Непокрытый убыток
  - Резервный капитал
  - Терминология
  - Вопросы для обсуждения, задачи
- 6. Бухгалтерский баланс. Обязательства фирмы
  -
  - Форма представления обязательств в балансе
  - Долгосрочные заемные средства
  - Отложенные налоговые обязательства
  - Оценочные обязательства (долгосрочные и краткосрочные)
  - Краткосрочные заемные средства
  - Кредиторская задолженность
  - Доходы будущих периодов
  - Терминология
  - Нормативные документы
  - Вопросы для обсуждения, задачи
- 7. Счета и двойная запись. Метод начисления и кассовый метод
  -
  - Счета бухгалтерского учета
  - Система двойной записи
  - Метод начисления и кассовый метод
  - Терминология
  - Вопросы для обсуждения, задачи
- 8. План счетов. Типовые бухгалтерские проводки
  -
  - План счетов бухгалтерского учета
  - Учет вложений во внеоборотные активы
  - Учет затрат организаций
  - Учет расчетов организации
  - Учет расчетов по авансам, выданным

поставщикам
- Учет финансовых результатов
- Вопросы для обсуждения, задачи

- 9. Отчет о финансовых результатах. Выручка
  -
  - Выручка от продажи товаров, работ, услуг
  - Учет выручки по методу начисления
  - Терминология
  - Вопросы для обсуждения, задачи
- 10. Отчет о финансовых результатах. Себестоимость, коммерческие и управленческие расходы
  -
  - Форма представления расходов по основной деятельности
  - Методы учета расходов
  - Состав расходов по основной деятельности
  - Как списать расходы производственных фирм24
  - Как списать расходы торговых фирм
  - Коммерческие расходы
  - Управленческие расходы
  - Прибыль (убыток) от продаж
  - Закрытие счета 90 «продажи»
  - Терминология
  - Нормативные документы
  - Вопросы для обсуждения, задачи
- 11. Отчет о финансовых результатах. Прочие доходы и расходы
  -
  - Форма представления прочих доходов и расходов в отчете о финансовых результатах
  - Прочие доходы и расходы
  - Закрытие счета 91 «прочие доходы и расходы»
  - Терминология
  - Вопросы для обсуждения, задачи
- 12. Отчет о финансовых результатах. Налог на прибыль
  -
  - Форма представления налоговых обязательств
  - Постоянное налоговое обязательство
  - Постоянный налоговый актив
  - Отложенные налоговые обязательства
  - Отложенные налоговые активы
  - Терминология
  - Нормативные документы

        - Вопросы для обсуждения, задачи
    - 13. Отчет о движении денежных средств
        -
        - Отчет о движении денежных средств – что это такое?
        - Денежные потоки от текущих операций
        - Денежные потоки от инвестиционных операций
        - Денежные потоки от финансовых операций
        - Нормативные документы
        - Вопросы для обсуждения, задачи
    - 14. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
        -
        - Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
        - Пояснительная записка
        - События после отчетной даты
        - Терминология
        - Нормативные документы
        - Вопросы для обсуждения, задачи
    - 15. Ответы на задачи
- notes
    - 1
    - 2
    - 3
    - 4
    - 5
    - 6
    - 7
    - 8
    - 9
    - 10
    - 11
    - 12
    - 13
    - 14
    - 15
    - 16
    - 17
    - 18
    - 19
    - 20
    - 21
    - 22

- ○ 23
- ○ 24
- ○ 25
- ○ 26
- ○ 27
- ○ 28
- ○ 29

Сергей Молчанов
Бухгалтерский учет за 14 дней. Экспресс-курс. 13-е новое издание

От автора

Дорогие читатели!

Книга, которую вы держите в руках, – результат моих двадцатилетних размышлений и экспериментов по обучению студентов бухгалтерскому учету.

Меня всегда удивляло то, что большинству моих учеников бухучет заведомо представлялся крайне скучной и сложной дисциплиной. Не меньшим «открытием» стало и то обстоятельство, что многие студенты, уже проходившие основы учета и умеющие писать проводки, делали это чисто механически, совершенно не понимая, почему используются те или иные счета.

Причина такого отношения к предмету обнаружилась довольно скоро: я нашел большинство книг совершенно несостоятельными с точки зрения логики подачи материала, поскольку они, как правило, рассчитаны не на новичков. В них много проводок, но мало объяснений, а примеры скучны и громоздки.

Работая над каждой главой этой книги, я все время спрашивал себя: «Если бы это был учебник, по которому мне предстояло учиться в первый раз, как в нем должен быть представлен материал, чтобы он был мне понятен? В какой последовательности должны располагаться главы и разделы, чтобы мне было легко ориентироваться?»

Создавая каждый пример и задачу, я думал: «А было бы мне самому интересно читать и делать их в классе?» Так появились на свет ЗАО «Винни-Пятачок», производственная фирма «Суперкастрюля», ОАО «Торговый дом Кота Базилио» и химчистка Аль-Ад-Дина.

Пусть вас не смущают кажущаяся простота изложения и несерьезные примеры и ситуации. Дойдя до последнего раздела, вы убедитесь, что книга детально раскрывает бухгалтерский учет всех основных хозяйственных операций и принципы составления финансовой отчетности. Я надеюсь, вы получите настоящее удовольствие от изучения этой совсем не скучной и не такой уж сложной экономической дисциплины.

Желаю вам приятного чтения и успешного освоения предмета!

Сергей МОЛЧАНОВ

Структура книги

В **главе 1** разбираются различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым учетом. Вводятся понятия постоянных и переменных расходов. Объясняются базовые принципы расчета амортизации и точки нулевой прибыли, а также составления основных бухгалтерских форм отчетности.

В **главе 2** объясняется, как может выглядеть баланс вновь созданной организации. Вводятся понятия активов, уставного капитала и обязательств и дается их классификация. Здесь же определяется базовое правило оценки статей активов баланса, уточняются даты составления баланса.

В **главе 3** подробно разбираются правила отражения в балансе так называемых внеоборотных активов, к которым в первую очередь относятся нематериальные активы и основные средства. Особое внимание уделено принципам определения первоначальной стоимости внеоборотных активов, а также способам их амортизации и переоценки. Здесь же изучаются правила отражения незавершенного строительства и долгосрочных вложений в балансе.

В **главе 4** объясняются принципы отражения в балансе так называемых оборотных активов. Изучаются методы ФИФО и средней себестоимости для списания сырья, материалов и товаров, а также принципы списания расходов будущих периодов и создания резерва плохих долгов.

В **главе 5** разбирается форма представления капитала и резервов в балансе, объясняется сущность нераспределенной прибыли, непокрытого убытка и резервного капитала. Также объясняется, в каких случаях возникает добавочный капитал и как он может быть использован организацией.

В **главе 6** речь идет об обязательствах фирмы, которые подразделяются на две большие группы, а именно займы (кредиты) и кредиторскую задолженность. Также разбираются доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей.

В **главе 7** разбираются сущность бухгалтерских счетов и их структура, рассматриваются понятия «сальдо», «оборот» счета. Подробнейшим образом объясняется принцип двойной записи. Заключительная часть главы посвящена разбору метода начисления и его отличию от кассового метода.

Глава 8 посвящена разбору структуры и содержания Плана счетов бухгалтерского учета. Отдельно рассматриваются счета по учету капитальных вложений, счета производственных затрат,

счета расчетов, счета финансовых результатов. В заключение главы приводятся проводки для типовых циклов производства и продаж.

В **главе 9** подробнейшим образом разбирается учет процесса реализации фирмой своей продукции (товаров, услуг). Объясняются также особые случаи реализации, например реализация по договорам мены, по посредническим договорам. Примеры к главе иллюстрируют учет продаж с начала и до конца.

Глава 10 объясняет принципы учета расходов, образующих себестоимость проданной продукции (товаров, услуг). Часть главы посвящена двум методам отражения затрат: методам полной и сокращенной себестоимости. Разбираются также учет коммерческих и управленческих расходов, определение результата от продаж.

Глава 11 раскрывает правила учета прочих доходов и расходов, а именно: процентов; доходов от участия в других организациях; арендных доходов и расходов; доходов и расходов; связанных с продажей основных средств; штрафов и пеней; убытков прошлых лет; курсовых разниц. Также разбираются расходы по созданию резерва сомнительных долгов.

В **главе 12** объясняются принципы отражения обязательств по налогу на прибыль в бухгалтерском учете. Вводятся понятия постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств. Комплексные примеры самым подробным образом иллюстрируют принципы расчета и отражения в учете вышеупомянутых показателей.

Глава 13 полностью посвящена важнейшей составной части бухгалтерской отчетности – отчету о движении денежных средств. Сквозной пример показывает последовательность формирования данного отчета и объясняет составляющие всех трех основных разделов отчета.

В **главе 14**, которая завершает книгу, приводится пример пояснительной записки к отчетности и объясняется, что такое учетная политика организации. Окончание главы посвящено отражению в отчетности событий, произошедших после отчетной даты.

1. Бухгалтерский учет. Назначение. Отличия от других видов учета
2. Уставный капитал и обязательства, классификация имущества фирмы
3. Бухгалтерский баланс. Внеоборотные активы
4. Бухгалтерский баланс. Оборотные активы
5. Бухгалтерский баланс. Капитал и резервы
6. Бухгалтерский баланс. Обязательства фирмы
7. Счета и двойная запись. Метод начисления и кассовый метод
8. План счетов. Типовые бухгалтерские проводки
9. Отчет о прибылях и убытках. Выручка
10. Себестоимость, коммерческие и управленческие расходы
11. Отчет о прибылях и убытках. Прочие доходы и расходы
12. Отчет о прибылях и убытках. Налог на прибыль
13. Отчет о движении денежных средств
14. Приложения к балансу. Пояснительная записка к отчетности

1. Бухгалтерский учет как функция бизнеса. Отличия от других видов учета

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с назначением бухгалтерского учета.
2. Рассмотреть сходство и различия между бухгалтерским, управленческим и налоговым видами учета.
3. Определить уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Бухгалтер – одна из древнейших и престижнейших профессий. Одним из авторов научного обоснования бухгалтерского учета ученые считают друга Леонардо да Винчи профессора математики Луку Пачоли. Специалисты ставят его в один ряд с Ломоносовым, Коперником, Декартом.

Назначение учета. Пользователи учетной информации

Назначение учета

В самом общем смысле под учетом понимается процесс сбора, отражения и анализа информации, позволяющий лицам, которые пользуются ею, формировать обоснованные суждения и принимать компетентные решения.

Учет является одной из вспомогательных функций бизнеса и прямо не способствует притоку денежных средств. Тем не менее выгода от работы учетных подразделений намного превышает затраты на их содержание. Эта выгода определяется принятием рациональных экономических решений на основе информации бухгалтерского и управленческого учета. Если учетная информация не способствует принятию таких решений, значит, ее сбор – пустая трата времени и денег, о чем будет сказано в завершение этой главы.

Система учета включает в себя следующие компоненты:

1) нахождение и сбор финансово-экономической информации;

2) систематизированную запись собранной информации;

3) анализ и интерпретацию полученной информации;

4) составление отчетности.

Забегая вперед, заметим, что бухгалтерский учет сконцентрирован прежде всего на первом, втором и четвертом компонентах, а управленческий – на третьем.

Пользователи учетной информации

Данные учета служат и для удовлетворения информационных потребностей различных групп пользователей:

- руководство (менеджмент) фирмы – принимает управленческие решения на основе учетной информации, планирует товарные и денежные потоки, контролирует затраты компании;
- инвесторы – в зависимости от полученных учетных данных определяют, стоит ли им покупать, хранить или продавать акции фирмы;
- банки и кредиторы – оценивают степень риска и

целесообразность предоставления займов компании;

• поставщики – определяют способность фирмы своевременно оплатить счета;

• государственные органы – регулируют деятельность предприятия через налогообложение или выделение бюджетных средств. Важным также является сбор показателей для государственной статистики.

У каждой из вышеназванных групп пользователей финансовой информации есть свои требования к ее содержанию и построению. Поэтому существует три вида учета:

• бухгалтерский;
• налоговый;
• управленческий.

Бухгалтерский и управленческий учет. Основные акценты

Различия между бухгалтерским и управленческим учетом покажем на примере 1-1 (для наглядности и простоты все суммы будут указаны не в рублях, а в евро, без налога на добавленную стоимость).

ПРИМЕР 1-1

Базовая бухгалтерская терминология

Предположим, что вы посетили казино и выиграли сумму, эквивалентную 5700 евро, после чего решили купить машину и устроиться на работу в частный таксопарк. Вы покупаете машину за 5150 евро, платите еще 60 евро за бензин, а также приобретаете страховой полис на год за 240 евро.

С точки зрения бухгалтерского учета вы приобрели основное средство (машину) за 5150 евро, потратили 60 евро на оборотный актив (бензин), а также произвели расход будущих периодов (оплатили полис) в сумме 240 евро. После чего у вас остался оборотный актив (деньги) в размере 250 евро. Результат произведенных операций можно представить в виде табл. 1-1.

Таблица 1-1. Упрощенная форма бухгалтерского баланса

Статьи учета	Сумма, евро
Основное средство (машина)	5150
Расход будущих периодов (предоплата страховки)	240
Оборотный актив[1] (бензин)	60
Оборотный актив (денежные средства)	250
Всего активов:	**5700**
Сумма средств владельца, инвестированных в бизнес	**5700**

[1] Под активами организации в самом общем смысле понимается ее имущество. Активы могут быть оборотными, если срок их службы не превышает одного года (бензин), и

внеоборотными, если они служат более одного года (машина).

Продолжим пример 1-1 в контексте управленческого учета.

ПРИМЕР 1-2

Классификация расходов на постоянные, условно-постоянные и переменные

Итак, вы оказались за рулем своей машины. Что же дальше?

Допустим, что вы подписали контракт с частным таксопарком, по которому вы становитесь его работником за 25% от полученной вами выручки (определенной в размере 0,2 евро за 1 км). Кроме того, вы должны будете уплачивать 50 евро в месяц за аренду радиопередатчика, а также самостоятельно оплачивать расходы на ремонт и обслуживание автомобиля (примерно 250 евро в год).

Нетрудно заметить, что некоторые расходы будут расти вместе с увеличением пробега автомобиля. Отличной иллюстрацией таких расходов может послужить расход топлива – он будет высоким при большом объеме поездок и сравнительно малым в часы относительного бездействия. Это так называемые переменные расходы, которые возрастают или уменьшаются прямо пропорционально росту или уменьшению объема бизнеса.

Другие расходы, наоборот, будут неизменными (или почти неизменными). Так, стоимость аренды радиопередатчика не зависит от пройденного автомобилем километража. Это пример постоянных расходов.

Следовательно, с точки зрения управленческого учета, который связан в первую очередь с поведением затрат, все расходы вашего бизнеса разделятся на:

1) постоянные и условно-постоянные, к которым относятся:

• аренда радиопередатчика;

• ремонт (данный вид расхода зависит от пробега автомобиля, но все-таки не в такой степени, как расходы на бензин. Поэтому этот расход классифицируется как условно-постоянный);

• страховка;

• амортизация (объяснено в примере 1-3);

2) переменные, к которым относятся:

• топливо;
• платеж таксопарку.

В примере 1-1 автомобиль показан в бухгалтерском учете как основное средство. Поясним, что под основными средствами в бухгалтерском учете понимается имущество, имеющее материальную форму, которое предприятие предполагает использовать в течение периода, превышающего 1 год. Имущество, не предназначенное для столь длительного использования (например, бензин), классифицируется в бухгалтерском учете в качестве оборотных (текущих) активов. А что представляет собой амортизация в бухгалтерском учете?

ПРИМЕР 1-3

Понятие амортизации

Первоначальная стоимость автомобиля в бухгалтерском учете равна стоимости его приобретения – в нашем случае 5150 евро. Предположим, что вы будете эксплуатировать автомобиль в течение пяти лет, после чего продадите его на детали за 150 евро. Это значит, что потеря стоимости автомобиля за эти годы составит 5000 евро (5150 – 150). Такая потеря стоимости основного средства в бухгалтерском учете называется его износом или амортизацией. Б бухгалтерском учете износ (амортизация) автомобиля составит 1000 евро ежегодно.

Владельцы автомобиля знают, что новая машина теряет в стоимости быстрее, чем подержанная, т.е. в реальной жизни было бы неверным считать, что каждый год машина дешевеет на одну и ту же сумму, равную 1000 евро. Однако в бухгалтерском учете линейный метод равномерного начисления износа (амортизации) является самым популярным из-за своей простоты.

Если в конце срока эксплуатации вам не удастся продать машину за 150 евро, то износ за пятый год составит 1150 евро (1000 + + 150), где 150 евро – неправильная оценка стоимости возможной продажи.

Вернемся к управленческому учету и посмотрим, насколько выгодным для вас обещает быть данный бизнес и как скоро вы сможете окупить произведенные затраты.

ПРИМЕР 1-4

Классификация расходов, точка нулевой прибыли

Как упоминалось выше, с точки зрения

управленческого учета все расходы разделяются на две категории:

1) **постоянные** и **условно-постоянные**, в том числе:

• аренда радиопередатчика – 600 евро в год (50 евро × 12 мес);

• ремонт – 250 евро в год;

• страховка – 240 евро в год;

• амортизация автомобиля – 1000 евро в год (см. пример 1-3). Итого постоянных и условно-постоянных расходов: 2090 евро в год;

2) **переменные** на 1 км полезного пробега, в том числе:

• топливо (предположим, что его расход составляет 0,06 евро на 1 км полезного пробега);

• платеж таксопарку – 25% от выручки, или 0,05 евро (0,2 евро × 25%).

Всего переменных расходов: 0,11 евро на 1 км полезного пробега. Итак, получая с клиента 0,2 евро за 1 км полезного пробега, мы знаем, что 0,11 евро идет на покрытие переменных расходов, а 0,09 евро – на покрытие постоянных и условно-постоянных затрат.

Чтобы определить точку безубыточности, необходимо рассчитать годовую сумму всех ожидаемых постоянных и условно-постоянных расходов в евро и разделить ее на 0,09.

Результат – количество километров, которое должна проехать машина, прежде чем окупятся постоянные, условно-постоянные и переменные расходы (точка нулевой прибыли). В нашем примере точка нулевой прибыли равна 23 222 км (2090 : 0,09).

Это значит, что, когда машина с пассажирами проедет 23 222 полезных километра, за каждый из которых вам заплатят 0,2 евро, полученная выручка будет равна сумме всех затрат бизнеса, т.е. будет достигнута точка нулевой прибыли. Начиная с 23 223-го километра, бизнес станет приносить прибыль.

Возвратимся к бухгалтерскому учету и посмотрим, чем вы будете располагать на конец первого года при условии, что ваша машина «накрутила» 20 000 км полезного пробега.

ПРИМЕР 1-5

Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств

Рассчитаем вашу прибыль за первый год работы

(табл. 1-2).

Таблица 1-2. Упрощенная форма бухгалтерского отчета о прибылях и убытках, евро

Показатель	Расчет	Сумма
Доходы:		
Выручка от клиентов	20 000 км · 0,2 евро	4000
Расходы:*		
Аренда радиопередатчика		(600)
Ремонт машины		(250)
Страховка		(240)
Амортизация		(1000)
Бензин	0,06 евро · 20 000 км	(1200)
Отчисления таксопарку — 25%	25% · 4000 евро	(1000)
Всего расходов:		(4290)
Убыток		(290)

* Здесь и далее суммы расходов и убытков указываются в круглых скобках.

Теперь рассчитаем сумму ваших денежных средств на конец года (табл. 1-3).

Таблица 1-3. Упрощенная форма бухгалтерского отчета о движении денежных средств, евро

Начальный остаток	250
Плюс поступления:	
Клиенты	4000 (0,2 евро · 20 000 км)
Минус оплата:	
Бензин	(1200) = 0,06 евро · 20 000 км
Отчисления таксопарку — 25%	(1000) = 0,05 евро · 20 000 км
Ремонт	(250)
Аренда радиопередатчика	(600)
Конечный остаток	1200

Из табл. 1-3 видно, что ваши денежные средства по данным бухгалтерского учета возросли с 250 до 1200 евро. Отсюда можно сделать вывод, что дела идут успешно, так как налицо прирост денежной наличности. Однако из расчета прибыли, а также по данным управленческого учета видно, что точка нулевой прибыли (23 222 км) еще не достигнута, т.е. бизнес пока убыточен.

Эти, казалось бы, противоречивые выводы объясняются внимательным рассмотрением всех данных бухгалтерского учета, а не только информации о приросте денежных средств. Стоимость автомобиля за первый год снизилась в бухгалтерском учете на 1000 евро, страховка (240 евро) также была списана в расходы. При этом вам не пришлось нести никаких дополнительных денежных расходов. Отсюда становится логичным рост денежных средств при общей убыточности бизнеса. Обобщенно это выглядит так:

Падение стоимости автомобиля	(1000)
Списание страховки в расходы	(240)
Чистый прирост денежных средств	950
Разница (убыток)	**(290)**

То есть роста денежных средств за первый год оказалось недостаточно, чтобы компенсировать износ автомобиля и списание страховки в расходы.

А теперь сравним имущество вашего бизнеса на старте и спустя год работы (табл. 1-4).

Таблица 1-4. Бухгалтерские балансы в упрощенной форме

Активы на старте		**Активы спустя год работы**	
Основное средство (машина)	5150	Основное средство (машина)	4150
Расход будущих периодов (страховка)	240	Расход будущих периодов (страховка)	0
Оборотный актив (бензин)	60	Оборотный актив (бензин)	60*
Оборотный актив (денежные средства)	250	Оборотный актив (денежные средства)	1200
Итого активов:	**5700**	**Итого активов:**	**5410**
Сумма средств владельца, инвестированных в бизнес	**5700**	**Сумма средств владельца, вложенных в бизнес с учетом полученного убытка**	**5410 (5700 – 290)**

* Исходя из допущения, что неснижаемый запас бензина равен 60 евро.

Итак, бухгалтерским учетом была представлена следующая информация:

1) об имуществе (активах) бизнеса и об источниках его средств (т. е. о том, кто сделал вложения в бизнес). Эта информация представляется в виде таблицы на конкретные даты (так называемые отчетные даты) и называется бухгалтерским балансом (см. табл. 1-1 и 1-4);[1]

2) о прибыли или убытках бизнеса за определенный период (в нашем примере – за год). В отличие от баланса, который составляется на конкретную дату, отчет о прибылях и убытках (см. табл. 1-2) включает в себя данные о доходах и расходах бизнеса нарастающим итогом;[2]

3) **о движении денежных средств** бизнеса (см. табл. 1-3). Как уже говорилось выше, поступления и траты денежных средств необязательно совпадают с доходами и расходами бизнеса, и прирост денежных средств не всегда означает, что бизнес оказался прибыльным.

Три вышеупомянутых отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) являются основными в бухгалтерском учете. Не будет преувеличением сказать, что эти отчеты являются основным итогом деятельности бухгалтера в любой организации. Безусловно, данные бухгалтерского учета обладают высокой ценностью, особенно для инвесторов, кредиторов, государственных органов (т. е. внешних пользователей). Но достаточно ли этих данных для оперативного и эффективного управления бизнесом? Нет, этих данных недостаточно.

В фокусе **управленческого учета** оказались:

1) разделение расходов организации на **постоянные** и **переменные**. Для обычного бухгалтера подобная классификация не имеет большого значения, поскольку его задача – правильно определить общую величину расходов. Для специалиста в области управленческого учета – это исходный пункт для анализа, ведь от соотношения постоянных и переменных затрат зависит построение краткосрочных планов развития бизнеса;

2) **определение доли переменных затрат** в выручке за единицу товара (услуги), в данном случае – на 1 км пробега. Эта величина имеет принципиальное значение для правильного ценообразования. Приходится признать, что в примере 1-2 цена за 1 км проезда была необоснованно низкой, поскольку основная сумма выручки уходила на покрытие исключительно переменных затрат;

3) **точка нулевой прибыли**, которая позволяет рассчитать, стоит ли вообще начинать тот или иной бизнес. Так, в примере 1-4 покупка автомобиля с целью извлечения прибыли была необоснованной, поскольку точка нулевой прибыли оказалась недостижимой.

Таким образом, точка нулевой прибыли является своеобразной меткой, опускаться ниже которой грозит бизнесу разорением. Предварительный расчет этой точки позволяет отказаться от сомнительных проектов до начала инвестирования в них.

Таким образом, данные управленческого учета в первую очередь нужны руководству и менеджерам организации (иными словами, внутренним пользователям) для управления фирмой. С их помощью:

• разрабатываются краткосрочные и долгосрочные планы, прогнозные бюджеты организации;

• принимаются решения о ценообразовании;

• производятся оценка и контроль деятельности организации;

• распределяются ресурсы организации;

• осуществляется поиск путей экономии затрат и повышения конкурентоспособности организации;

• оценивается эффективность деятельности подразделений организации.

Резюмируя, можно сказать, что данные управленческого учета ориентированы на будущее и призваны помочь менеджерам внутри организации принимать оперативные решения по широкому кругу вопросов экономического характера, в то время как данные бухгалтерского учета в основном интересны внешним пользователям, так как отражают результаты деятельности организации, уже имевшие место в прошлом.

Подробнее о теории и практике управленческого учета можно прочитать в книге: С.С. Молчанов «Управленческий учет за 14 дней».

Налоговый учет

Анализ сходств и различий между различными видами учета был бы неполным без упоминания о **налоговом учете**.

Налоговый учет в Российской Федерации ведется только для одного налога – налога на прибыль. Исчисление остальных налогов производится по данным бухгалтерского учета.

Необходимость в налоговом учете (как самостоятельном виде учета) вызвана тем, что правила учета доходов и расходов в целях бухгалтерского и налогового учета могут быть различными (хотя очень часто они совпадают).

Поясним различия между бухгалтерским и налоговым учетом на следующем примере.

ПРИМЕР 1-6

Бухгалтерский и налоговый учет

Используем данные о прибыли бизнеса из примера 1-5. Допустим, что, согласно Налоговому кодексу РФ, аренда радиопередатчика в целях исчисления налога на прибыль не может быть включена в расходы, а износ автомобиля для целей налогообложения в первый год равен не 1000, а 800 евро. Тогда мы получим следующие данные:

Показатель	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Доходы		
Выручка от клиентов	4000	4000
Расходы		
Аренда радиопередатчика	(600)	**0**
Ремонт машины	(250)	(250)
Страховка	(240)	(240)
Амортизация	(1000)	**(800)**
Бензин	(1200)	(1200)
Отчисления таксопарку – 25%	(1000)	(1000)
Всего расходов	(4290)	(3490)
Прибыль (убыток)	**(290)**	**510**

Итак, по данным бухгалтерского учета, организация осталась в убытке, а по данным налогового учета – получена прибыль, с которой и будет уплачен налог.

Подробнее о налоговом учете можно прочитать в книгах С.С. Молчанова: «Налоги за 14 дней», «Налоги: расчет и оптимизация».

Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета

Существует три уровня нормативного регулирования бухгалтерского учета: верхний, средний и нижний.

Верхний уровень представлен Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Сюда же следует отнести Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Вторым уровнем регулирования бухгалтерского учета являются многочисленные положения по бухгалтерскому учету отдельных объектов (ПБУ), утверждаемые Минфином России. ПБУ регулируют учет различных активов и обязательств (например, основных средств, запасов, займов и кредитов), а также общие вопросы бухучета (например, учетную политику организации, бухгалтерскую отчетность и др.).

Документы третьего (нижнего) уровня лишь конкретизируют и раскрывают порядок применения Федерального закона «О бухгалтерском учете» и ПБУ (например, методические указания Минфина по учету основных средств и запасов), а потому не могут противоречить положениям документов более высокого уровня.

Исходя из возможностей и требований нормативных документов первого-третьего уровней организация устанавливает свою учетную политику (которая оформляется внутренним приказом).

Для вашего удобства в каждой главе учебника после основных разделов, перед разделом «Терминология» будет приведен список нормативных документов, которые регулируют вопросы, освещенные в данной главе.

Терминология

Активы – имущество организации, имеющее как материальную (основные средства, материалы, товары), так и нематериальную форму (исключительные права на открытия, изобретения), которое предназначено для использования в будущем.

Амортизация – потеря стоимости основного средства, рассчитываемая как разница между первоначальной стоимостью основного средства и предполагаемой стоимостью его продажи, деленная на срок использования основного средства.

Бухгалтерский учет – система отражения хозяйственных операций с помощью счетов и специальных бухгалтерских регистров. Отдельная функция бизнеса. Регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», положениями по бухгалтерскому учету отдельных объектов (ПБУ) и другими документами, утвержденными Минфином России.

Линейный метод равномерного начисления износа – метод начисления износа, при котором амортизация начисляется в одинаковых суммах равномерно в течение всего срока эксплуатации актива.

Налоговый учет – система отражения хозяйственных операций с помощью счетов и специальных налоговых регистров. Правила отражения операций регулируются главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый учет применяется в целях исчисления налога на прибыль.

Оборотные активы – имущество, не предназначенное для длительного использования (более одного года).

Основные средства – имущество, имеющее материальную форму, которое организация предполагает использовать в течение периода, превышающего один год.

Переменные затраты – затраты, которые растут (уменьшаются) вместе с ростом (спадом) бизнеса (активности бизнеса).

Постоянные затраты – затраты, которые не изменяются вместе с ростом (спадом) бизнеса (активности бизнеса).

Расходы будущих периодов – расходы, произведенные в текущем периоде, но которые будут приносить выгоды и в будущем. Эти расходы не следует путать с обычной предоплатой за услуги. Например, если вы купите абонемент в спортзал на три месяца, то это будет расход будущих периодов, поскольку уплаченные деньги возврату не подлежат. Если же вы переведете авансом платеж за будущие консультационные услуги, то этот

платеж будет авансом выданным, так как вы сможете забрать назад свои деньги полностью или частично, если оплаченные авансом услуги не будут вам оказаны или будут оказаны лишь частично.

Релевантность – полезность. Релевантная информация – информация, полезная и уместная для принятия решения.

Текущие расходы – затраты, относящиеся только к текущему периоду, например аренда, уплаченная только за текущий месяц.

Точка нулевой прибыли – точка, в которой общие затраты бизнеса равны его общим доходам (выручке).

Управленческий учет – система отражения хозяйственных операций с помощью специальных счетов и регистров, разработанных непосредственно организацией для целей оперативного и стратегического планирования, а также управления деятельностью организации.

Условно-постоянные затраты – расходы, которые не зависят (или зависят в гораздо меньшей степени, чем переменные) от роста (спада) бизнеса (активности бизнеса).

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 1-1

Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли

1 декабря прошлого года Вова Пончиков выиграл 1 млн руб. в игре «Как стать миллионером». На полученные деньги г-н Пончиков решил открыть ЗАО «Пончик», основным видом деятельности которого является производство и продажа пончиков.

Уставный капитал общества – 1 млн руб. – был внесен владельцем наличными. На эти деньги в декабре ЗАО приобрело пончиковый агрегат стоимостью 250 000 руб. Срок эксплуатации агрегата составляет 5 лет, по истечении которых его предполагается продать за 10 000 руб. Оборудование было застраховано от пожара и воровства в декабре прошлого года на весь текущий год. Стоимость годовой страховой премии составила 24 000 руб. Помимо прочего, в том же месяце было приобретено 10 000 пластиковых упаковок для пончиков по цене 1 руб. за штуку.

ЗАО арендовало павильон, расположенный у выхода со станции метро «Менделеевская». Годовая аренда за весь следующий год в сумме 120 000 руб. была уплачена в конце декабря прошлого года.

ЗАО «Пончик» торжественно открылось 1 января этого года.

После открытия ежемесячные расходы компании составляют:

- зарплата персонала – 50 000 руб.;
- электроэнергия – 10 000 руб.;
- прочие коммунальные услуги – 5000 руб.;
- техобслуживание пончикового агрегата – 5000 руб.

Оплата вышеуказанных расходов производится в конце каждого месяца.

Ежемесячно ЗАО продает 50 000 пончиков, которые отпускаются в упаковке по 5 штук в каждой. При этом на изготовление пончиков в одной упаковке расходуется сырья и материалов на сумму 6 руб. (помимо стоимости самой упаковки).

Требуется:

1. Составить баланс ЗАО «Пончик» на 1 января текущего года с указанием следующих разделов:

• основное средство;

• текущие активы (по видам активов);

• сумма, инвестированная собственником в бизнес.

2. Рассчитать годовую амортизацию агрегата.

3. Определить, какие расходы относятся к переменным, а какие – к постоянным и условно-постоянным.

4. Рассчитать минимальную цену за 1 упаковку пончиков, при которой ЗАО выйдет на точку нулевой прибыли (НДС в расчетах игнорировать).

5. Указать количество денежных средств у фирмы на 31 декабря текущего года исходя из того, что цена 1 упаковки пончиков составила 15 руб., а также из того, что в конце года ЗАО снова оплатит страховку (24 000 руб.) и аренду (120 000 руб.) на следующий год.

Расчет сделать по следующей формуле:

Остаток денежных средств на 1 января текущего года + выручка от продажи пончиков за год – все расходы, произведенные в денежной форме (указать суммы по каждому конкретному виду расходов) = остаток денежных средств на 31 декабря текущего года.

ЗАДАЧА 1-2

Цель: научиться классифицировать расходы и определять точку нулевой прибыли

1 декабря прошлого года фирма «Дон Педро» открыла собственный подъемник на горнолыжном курорте Андорры. Стоимость оборудования для подъемника – 1,5 млн евро. Срок его эксплуатации составляет 7 лет, после чего фирма намерена продать его в Россию за 100 000 евро.

Помимо оборудования на момент открытия фирма имела 20 000 одноразовых пластиковых карточек стоимостью 0,5 евро каждая, которые выдаются горнолыжникам для пользования подъемником в течение одного дня.

К открытию подъемника фирма застраховала оборудование на период с декабря по март включительно. Сумма страховой премии составила 50 000 евро.

За аренду офиса с декабря по март включительно фирма внесла 1 декабря прошлого года 120 000 евро.

В ноябре прошлого года были заказаны и

изготовлены рекламные и информационные материалы о фирме и о горнолыжных трассах, всего на сумму 5000 евро (сумма уплачена к открытию). Все эти материалы были использованы к концу марта текущего года.

Расходы фирмы после открытия составили:

• зарплата персонала – 20 000 евро в месяц с декабря по март (не считая дополнительной зарплаты). С апреля по декабрь текущего года зарплата не выплачивалась;

• ремонт и профилактические работы – 7500 евро в месяц с декабря по март. С апреля по декабрь текущего года ремонт не проводился;

• оплата электроэнергии (только в дни работы подъемника) – 3000 евро в сутки;

• зарплата работникам служб спасения и технического мониторинга (только в дни работы подъемника) – 2000 евро в сутки.

Стоимость карточки на пользование подъемником в течение 1 дня – 30 евро.

Среднее количество туристов на подъемнике составляет 500 человек в день.

Требуется:

1. Составить баланс фирмы на 1 декабря прошлого года с учетом того, что на счету фирмы в этот день было 100 000 евро.

2. Рассчитать годовую амортизацию подъемника.

3. Определить, какие расходы относятся к условно-постоянным, а какие – к переменным.

4. Рассчитать точку нулевой прибыли (в расчете использовать сумму амортизации за год, поскольку это предприятие с сезонным циклом работы).

5. Исходя их того, что количество дней работы подъемника с декабря по март составило 45 дней, определить количество денежных средств у фирмы на 1 апреля текущего года и рассчитать прибыль фирмы на эту дату.

2. Уставный капитал и обязательства. Классификация имущества фирмы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с понятиями «собственный капитал», «заемные средства» и «кредиторская задолженность».
2. Научиться классифицировать активы (имущество) организации.
3. Получить представление о структуре бухгалтерского баланса.

Активы фирмы (под которыми понимается ее имущество) бухгалтер рассматривает с двух позиций. С одной стороны, необходимо знать их состав, с другой – кто их реальный владелец. Этот подход лежит в основе составления бухгалтерского баланса, в активе которого отражается имущество фирмы в разрезе видов имущества, а в пассиве – те, кому это имущество принадлежит.

Уставный капитал и обязательства фирмы

ПРИМЕР 2-1

Собственный и заемный капитал

Для того чтобы начать предпринимательскую деятельность, необходим стартовый капитал – собственный или взятый в долг.

Предположим, что, проработав пять лет в такси (см. главу 1), вы достаточно разбогатели и решили организовать свой собственный бизнес. На старте вы располагаете 100 000 евро, которые вы и готовы вложить в собственную компанию. Однако, согласно бизнес-плану, первоначальное вложение должно быть несколько больше, а именно 150 000 евро, иначе ваш бизнес будет неэффективен.

Недостающие 50 000 евро можно привлечь, обратившись в банк за кредитом или предложив кому-то еще стать совладельцем вашего бизнеса (в этом случае отпадает необходимость платить проценты).

Рассмотрим оба варианта.

1. Если сразу после создания фирма обращается в банк за кредитом (под 15% годовых), то ее бухгалтерский баланс будет выглядеть так (в евро):

Активы		Капитал и обязательства	
Деньги	150,000	Уставный капитал Банковский кредит	100,000 50,000
Итого	150,000	Итого	150,000

2. Если вы предложили вашему знакомому стать компаньоном и он согласился внести недостающую сумму, то баланс будет таким:

Активы		Капитал и обязательства	
Деньги	150,000	Уставный капитал	150,000
Итого	150,000	Итого	150,000

Чтобы продолжить карьеру бизнесмена, прежде всего стоит разобраться с классификацией капитала, обязательств и активов фирмы, чем мы сейчас и займемся.

Классификация капитала и обязательств

Собственные средства

Основное место в собственных средствах фирмы занимает уставный капитал. Его величина равна стоимости имущества, внесенного собственниками фирмы при ее учреждении. Иными словами, уставный капитал – это первоначальная доля собственников в активах фирмы, равная сумме их взносов, сделанных при ее создании.

Имущество, передаваемое учредителями создаваемой фирмы, становится собственностью последней. Передача имущества в уставный капитал называется также взносом (вкладом) в уставный капитал.

В примере 2-1 учредитель произвел взнос в уставный капитал в денежной форме, что вовсе не является обязательным условием – помимо денег вклад в уставный капитал может быть сделан в натуральной форме и в форме имущественных прав, т.е. уставный капитал организации может формироваться за счет передачи ей учредителями:

- основных средств (например, автомобиля);
- текущих активов (например, денежных средств);
- ценных бумаг (например, акций);
- имущественных и иных прав, имеющих денежную оценку (например, права аренды офиса).

Необходимо помнить, что вне зависимости от формы взносов в уставный капитал создаваемой фирмы учредители теряют право собственности на передаваемое имущество. Теперь они владеют только акциями (или долями) созданной компании, всем же полученным имуществом владеет и распоряжается только компания.

Вновь созданная фирма является самостоятельным юридическим лицом, а это значит, что ее собственники не отвечают по ее обязательствам и несут риск убытков только в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

ПРИМЕР 2-2

Элементарный пример баланса

Инженер Петр Сачков и повар Георгий Чхеидзе решили организовать собственное предприятие, а

именно создать общество с ограниченной ответственностью. Предметом деятельности предприятия должно стать производство и сбыт «умных» кастрюль с программным управлением.

Господин Сачков является владельцем права на изобретение «умной» кастрюли (т. е. патента), зарегистрированного в установленном порядке Роспатентом. Согласованная стоимость патента (определенная по договоренности между учредителями) составляет 1,5 млн руб. В свою очередь, господин Чхеидзе располагает суммой в 1,9 млн руб.

Патент г-на Сачкова и наличность г-на Чхеидзе вносятся в уставный капитал по оценке, приведенной выше. В результате уставный капитал предприятия зарегистрирован на сумму 3,4 млн руб., а вступительный баланс их бизнеса по изготовлению радиоуправляемых кастрюль имеет следующий вид:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Капитал	3,4
Оборотные активы (деньги)	1,9		
Итого	3,4	Итого	3,4

Итак, в активе баланса мы видим ресурсы предприятия, т.е. то, чем бизнес реально располагает. В пассиве – стоимость долей тех, кому эти ресурсы принадлежат (собственников, заимодавцев, кредиторов). В данном случае все принадлежит собственникам.

Обратите внимание, что после того, как Петр и Георгий внесли в уставный капитал предприятия соответственно право на изобретение и деньги, последние стали собственностью фирмы. Иными словами, теперь Петру и Георгию принадлежат сразу все активы предприятия (конечно, пропорционально их долям).

Займы и кредиты

Когда фирма получает денежные средства в долг, то, с одной

стороны, у нее возникает имущество (деньги), а с другой – задолженность перед заимодавцем.

Денежные средства, полученные у банков, называются кредитами. А денежные средства, полученные в долг у других организаций и физических лиц, называются займами. Заемные средства, как правило, обладают следующими признаками:

• срочностью (т. е. выдаются на определенный срок, до истечения которого заимодавец обычно не может потребовать выплаты долга);

• платностью (т. е. выдаются под определенные проценты);

• возвратностью (кредиты и займы должны быть возращены независимо от того, есть у компании прибыль или нет).

ПРИМЕР 2-3

Пример баланса, в структуре пассива которого присутствуют заемные средства

Предположим теперь, что Петр (см. пример 2-2) не захотел делать Георгия компаньоном. Вместо этого предприятие получило кредит в банке в размере 1,9 млн руб. под 15% годовых. Тогда баланс будет таким, как показано в таблице.

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Капитал	1,5
Оборотные активы (деньги)	1,9	Кредит банка	1,9
Итого	3,4	Итого	3,4

Итак, в активе ничего не изменилось. В пассиве же возникло обязательство перед банком, которое составляет примерно 56% от итога пассива баланса. Что же это значит?

А это значит, что 56% активов предприятия принадлежат банку. Причем при ликвидации предприятия банк будет претендовать на самые ликвидные активы (в данном случае – денежные средства).

Соотношение между собственными и заемными средствами

Если в соотношении собственных и заемных средств велика доля последних, это прямо указывает на то, что фирма испытывает серьезную зависимость от заимодавцев, и косвенно указывает на то, что вероятность значительных расходов по обслуживанию займов (т. е. процентов) крайне высока.

ПРИМЕР 2-4

Разница в стоимости собственного и заемного капитала для организации

Вернемся к данным примера 2-1. Предположим, что прибыль вашего бизнеса за первый год без учета процентов по кредиту составила 10 000 евро. Посмотрим, чему будет равна прибыль после уплаты процентов в обоих случаях. Годовую процентную ставку по кредиту примем за 15%.

1. Прибыль после уплаты процентов будет равна 2500 евро (проценты составят 50 000 × 15% = 7500 евро). Соотношение заемных средств к уставному капиталу равно 0,5 (50 000/100 000).

2. Прибыль после уплаты процентов будет равна 10 000 евро. Заемные средства в структуре компании отсутствуют.

Займы и кредиты классифицируются бухгалтером как обязательства компании. В эту же группу (группу обязательств) попадает и кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность – это долги фирмы перед другими юридическими или физическими лицами за поставленные фирме товары, выполненные работы или оказанные услуги. Такая задолженность возникает в тех случаях, когда товары (услуги) поступают (оказываются) раньше, чем за них произведен платеж. т.е. когда поступление товарно-материальных ценностей (оказание услуг) предшествует их оплате.

Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда имеет место в тех ситуациях, когда выполнение работы предшествует расчетам за нее. Аналогично, если начисление

налогов и взносов предшествует их уплате, то возникает кредиторская задолженность бюджету и внебюджетным фондам. Получение авансов от покупателей в счет будущих поставок им товаров также образует кредиторскую задолженность по полученным авансам.

Как правило, для кредиторской задолженности критерии срочности и платности прописаны не так четко, как для заемных средств (сравните в этой связи банковский кредит и обычную задолженность перед поставщиком).

ПРИМЕР 2-5

Кредиторская задолженность

Предположим, что вы завершаете строительство бани на своей даче. Расчет с рабочими производится по факту завершения постройки.

Материалы для бани, приобретенные в магазине, принадлежащем вашему соседу, частично оплачены, частично взяты в долг (долг еще не погашен).

Итак, с точки зрения бухгалтерского учета у вас есть кредиторская задолженность по оплате материалов (долг магазину соседа) и по оплате труда (долг рабочим). Формально у вас также возникнет обязательство начислить и уплатить страховые взносы на зарплату рабочих (кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами), хотя в реальной жизни последнее вряд ли произойдет ввиду отсутствия реального механизма контроля над данной сделкой со стороны налоговых органов.

Классификация имущества фирмы

Внеоборотные и оборотные активы

Имущество фирмы в бухгалтерском учете называют активами. В самом общем смысле активы – это то, чем компания владеет и благодаря чему может получать экономическую выгоду в будущем.

Все активы в бухучете делят на внеоборотные и оборотные. В составе внеоборотных активов основная доля, как правило, принадлежит основным средствам. К внеоборотным активам также относятся незавершенное строительство, нематериальные активы (например, зарегистрированные исключительные права на изобретения) и финансовые вложения, сделанные на срок более 1 года (например, акции ОАО «Газпром», приобретенные как объект долгосрочного инвестирования).

К основным средствам относятся машины и оборудование, здания, сооружения и другие средства производства, срок службы которых превышает 1 год. Основные средства стоимостью менее 40 000 руб. за единицу разрешено учитывать в составе товарно-материальных запасов (оборотных активов), списывать на расходы в полных суммах по мере их ввода в эксплуатацию.

Основные средства в течение длительного срока сохраняют свою натуральную форму и изнашиваются постепенно, перенося свою стоимость на готовую продукцию по частям через начисление износа (амортизации).

К основным средствам, в частности, относят:

- здания и сооружения;
- станки и оборудование;
- мебель;
- оргтехнику.

В состав оборотных активов (оборотных средств) включают:

- материалы;
- незавершенное производство;
- готовую продукцию;
- товары;
- деньги в кассе, на расчетных и валютных счетах;
- задолженности покупателей перед фирмой за отгруженные им товары или оказанные услуги

(дебиторская задолженность за товары, услуги);

• задолженность поставщиков перед фирмой по авансам, которые они получили в счет будущих поставок (дебиторская задолженность по авансам);

• некоторые другие объекты учета.

Отличительной особенностью оборотных активов или средств является то, что они постоянно находятся в обороте, непрерывно меняют свою форму, трансформируясь из одного актива в другой.

ПРИМЕР 2-6

Виды оборотных активов фирмы

Рассмотрим следующую ситуацию. Вы приезжаете на своем мерседесе последней модели в супермаркет «Седьмой континент» и покупаете пачку замороженных пельменей. Несколько дней они проводят в ожидании своей участи у вас в морозильной камере, после высыпаются в кастрюлю с кипящей водой и подаются на стол. Что обо всем этом сказал бы бухгалтер?

В представлении бухгалтера эта ситуация выглядела бы следующим образом. Вы приехали в супермаркет на своем основном средстве (автомобиле), истратили оборотный актив (деньги) на приобретение другого оборотного актива (пельменей), классифицируемого как сырье. Далее это сырье лежало у вас на складе (в холодильнике) несколько дней, после чего было отправлено в производство (в кастрюлю), где какое-то время находилось в состоянии незавершенного производства, пока не превратилось в готовую продукцию (сваренные пельмени).

Очень важно понимать, что активы могут легко менять свою форму, но при этом в пассиве баланса никаких изменений не происходит.

ПРИМЕР 2-7

Изменение в структуре актива баланса может не затрагивать структуру пассива

Вернемся к компании «Суперкастрюля» Петра Сачкова и Георгия Чхеидзе из примера 2-2 и вспомним ее начальный баланс:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Капитал	3,4
Оборотные активы (деньги)	1,9		
Итого	3,4	Итого	3,4

Теперь предположим, что фирма начала функционировать, а именно были закуплены оборудование на сумму 1,2 млн руб. и материалы стоимостью 0,5 млн руб. В результате данных операций структура баланса изменилась и приняла следующий вид:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб	
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	1,5	Капитал	3,4
Основные средства	1,2		
Оборотные активы			
Материалы	0,5		
Денежные средства	0,2 (1,9 – 1,2 – 0, 5)		
Итого	3,4	Итого	3,4

Обратите внимание на три существенных момента:

1. В результате данных операций итог баланса (называемый также валютой баланса) не изменился и остался равен 3,4 млн руб.

2. Структура актива баланса существенно изменилась. Значительно сократились денежные средства. Появились основные средства и материалы.

3. Операции не затронули пассив баланса. Собственниками по-прежнему остались Петр и Георгий, их доли также не претерпели никаких изменений,

изменился только состав имущества, которым они владеют.

Базовое правило оценки статей актива баланса

Первоначальная и текущая стоимость активов

Основным методом оценки статей актива баланса является метод оценки по первоначальной стоимости (т. е. по стоимости их приобретения). Недостатком этого метода является то, что первоначальная стоимость не всегда отражает текущую стоимость актива.

ПРИМЕР 2-8

Первоначальная стоимость активов

Предположим, что на балансе фабрики «Красный Октябрь» находится офисное здание, приобретенное в 2014 г. за 120 млн руб. Текущая рыночная стоимость здания составляет 180 млн руб. Однако первоначальная стоимость актива, используемая в бухгалтерском учете, не меняется (если, конечно, не будет принято решение переоценить здание).

Дата составления баланса

Баланс составляется на определенную дату. Так, годовой баланс составляется на конец года, квартальный – на конец каждого квартала.

В балансе отражаются активы, собственный капитал и обязательства фирмы, существующие только на дату его составления. Таким образом, баланс, составленный на 31 декабря прошлого года, и баланс на 5 января текущего года могут существенным образом отличаться друг от друга (в этой связи баланс можно сравнить с моментальной фотографией бизнеса на определенную дату).

Терминология

Актив баланса – раздел баланса, в котором отражены сведения об имуществе и ресурсах предприятия (т. е. о том, чем предприятие располагает для осуществления своей деятельности).

Активы – в самом общем смысле – имущество и ресурсы компании, т.е. то, чем компания владеет и от чего может получать экономическую выгоду в будущем.

Дебитор – должник предприятия, который уже получил товары (которому оказаны работы или услуги), но еще не произвел их оплату.

Дебиторская задолженность – задолженность покупателей (дебиторов) перед организацией. В состав дебиторской задолженности также входит задолженность поставщиков перед организацией по перечисленным им авансам.

Займы и кредиты – средства, полученные на возвратной, срочной и платной основах от банков (кредиты) и иных организаций, а также физических лиц (займы).

Кредиторская задолженность – долг фирмы за полученные, но еще не оплаченные ресурсы. В состав кредиторской задолженности входит задолженность перед покупателями по полученным от них авансам в счет будущих поставок.

Оборотные активы – имущество предприятия, не отвечающее критерию внеоборотных активов. Отличительной особенностью оборотных средств является то, что они постоянно находятся в обороте, непрерывно меняют свою натуральную форму (например, деньги переходят в материалы, материалы – в незавершенное производство, далее – в готовую продукцию, затем – снова в деньги).

Обязательства – общая сумма займов, кредитов и кредиторской задолженности организации.

Основные средства – орудия труда, здания, сооружения и другие объекты, срок службы которых превышает 1 год.

Пассив баланса – раздел баланса, в котором отражены сведения о капитале и обязательствах предприятия (т. е. о том, кому принадлежат активы предприятия).

Уставный капитал – величина вкладов собственников в капитал компании, сделанных при ее формировании.

Нормативные документы

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с последующими изменениями и дополнениями).

Вопросы для обсуждения, задачи

Выберите правильные ответы.

ЗАДАЧА 2-1

Цель: научиться выделять и различать составные элементы понятия «актив»

Объект относится к категории активов, если он отвечает следующим условиям:

• используется или может быть использован организацией;

• расположен в здании, принадлежащем организации;

• содержит будущую экономическую выгоду для организации;

• имеет стоимостную оценку;

• используется более 12 мес.

ЗАДАЧА 2-2

Цель: научиться различать организацию и ее собственников

Какая группа лиц подвержена большему риску потерять свои средства, вложенные в данную организацию:

• собственники;

• кредиторы.

ЗАДАЧА 2-3

Цель: научиться различать активы, обязательства и капитал

Выберите из предложенного перечня активы:

1) земельные участки;

2) машины и оборудование;

3) работники предприятия;

4) запасы материалов;

5) лицензия на деятельность сроком на 4 года;

6) незавершенное производство;

7) денежные средства;

8) задолженность по налогу на прибыль;

9) акции и вложения в другие предприятия;

10) полученные банковские гарантии;

11) задолженность покупателей за отгруженную им продукцию;

12) авансовые платежи поставщикам товарно-материальных ценностей;

13) задолженность по авансам, полученным от покупателей за будущие поставки;

14) расходы будущих периодов;

15) товары;

16) задолженность перед поставщиками материалов;

17) уставный капитал;

18) задолженность по кредиту банка.

ЗАДАЧА 2-4

Цель: научиться различать разные типы активов

Требуется: классифицировать перечисленное в стихотворении имущество с точки зрения бухгалтера ресторана «Веселый Робин» на:

1) основные средства;

2) материалы;

3) готовую продукцию.

Робин-Бобин кое-как
Подкрепился натощак.
Съел **теленка** утром рано,
Двух овечек и **барана**,
И **телегу**, и **дугу**,
И **метлу**, и **кочергу**,
Тридцать жаворонков в тесте,
Сто тортов с **десертом** вместе,
Десять стульев и **столов**,
Пять кастрюль больших супов.
А потом и говорит:
«У меня живот болит!»

ЗАДАЧА 2-5

Цель: научиться различать активы, обязательства, заемные и собственные средства

Выберите из предложенного ниже перечня объекты, составляющие активы, обязательства и капитал фирмы:

1) долги предприятия своим поставщикам материалов;

2) задолженность по авансам, полученным от покупателей под будущие поставки;

3) долги покупателей перед предприятием;

4) задолженность предприятия бюджету по налогам;

5) уставный капитал;

6) авансы, выданные поставщикам;

7) основные средства;

8) задолженность по кредиту банка, полученному на расширение производства;

9) задолженность по НДС перед бюджетом;

10) задолженность по собственным облигациям со сроком погашения 20 лет;

11) задолженность по заработной плате своим работникам;

12) материалы;

13) денежные средства.

ЗАДАЧА 2-6

Цель: научиться проводить классификацию имущества и обязательств фермы

Имущество и обязательства фермы «Винни-Пятачок»

Имущество и обязательства	Сумма, руб.
Эксклюзивный метод Пуха по разведению пчел	5000
Монеты в свинье-копилке	1000
Задолженность Тигре за земляные работы по рытью канавы в текущем месяце	20 000
Задолженность Ослика Иа за проданный ему мед	5000
Заем у Кролика на 6 мес. для расширения пасеки	10 000
Земля под пасеку 5 · 6 га	20 000
Уставный капитал фермы «Винни-Пятачок»	50 000
Спецодежда для сбора меда (на 1 сезон)	10 500
Кредит, выданный Городским банком развития пчеловодства на 3 года	30 000
Ульи ручной работы из коры в лесу	43 000
Сладкий раствор для пчел	6500
Предоплата за аренду офиса фермы в бизнес-центре «Суперпчеловод»	2500
Семена клевера	5000
Бидон для сбора меда (служит 5 лет) на складе	10 000
Грабли модернизированные для прополки участка (служат 3 года) на складе	1500

Требуется: классифицировать активы и обязательства данной фермы по форме, приведенной ниже:

Активы	Капитал и обязательства
Внеоборотные (долгосрочные)	Капитал
Основные средства	
	Обязательства Долгосрочные Долгосрочные заемные средства
	Краткосрочные
Нематериальные активы	Кредиторы
	Краткосрочные заемные средства
Оборотные (краткосрочные)	
Запасы	
Дебиторы	
(включая авансы выданные)	
Денежные средства	
Итого	

ЗАДАЧА 2-7

Цель: научиться проводить классификацию имущества и обязательств промышленного предприятия

Провести классификацию имущества промышленного предприятия, указанного в нижеприведенной таблице.

№ п/п	Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
1	Долг поставщика за перечисленный ему аванс	
2	Задолженность перед покупателем по полученному от него авансу	
3	Грузовик	
4	Невозвратная предоплата за рекламу продукции на год вперед	
5	Станки в цехах	
6	Масло машинное на складе	
7	Ящики для упаковки готовой продукции	
8	Акции РАО «Газпром» на складе	
9	Задолженность перед ООО «Гладиатор» за установку сигнализации в бухгалтерии	
10	Покупные полуфабрикаты на складе	
11	Задолженность перед персоналом	
12	Столы письменные стоимостью 32 000 руб. каждый, срок службы — 3 года (не введены в эксплуатацию)	
13	Вычислительная техника	
14	Строящееся здание нового цеха	
15	Смазочные материалы на складе	
16	Уставный капитал	
17	Сборочные линии	
18	Топливо на складе	
19	Незавершенные детали станков, выпускаемых заводом	
20	Краткосрочные облигации Сбербанка	
21	Наличные деньги в кассе	
22	Задолженность по отчислениям в фонд социального страхования	

23	Молотки на складе (срок эксплуатации 8 мес.)	
24	Металлолом от разборки списанных станков	
25	Микроавтобус	
26	Долгосрочный кредит банка для строительства нового здания дирекции	
27	Денежные средства на расчетном счете	
28	Станки и установки, изготовленные заводом и предназначенные для реализации	
29	Исключительное право на использование изобретения	
30	Задолженность поставщику материалов	
31	Задолженность бюджету по налогу на прибыль	
32	Детали для ремонта оборудования на складе	
33	Задолженность по займу, полученному от другого предприятия на 6 месяцев	
34	Сверла на складе (срок службы меньше года)	
35	Спецодежда на складе (срок службы меньше года)	
36	Задолженность покупателей за отгруженные им станки	

Примечание

Учетной политикой организации предусмотрено, что основные средства стоимостью не более 40 000 руб. учитываются в составе запасов до момента ввода в эксплуатацию.

3. Бухгалтерский баланс. Внеоборотные активы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с правилами отражения нематериальных активов в балансе.

2. Уяснить правила бухгалтерского учета основных средств, проведения их переоценки и начисления амортизации по основным средствам.

3. Понять принципы отражения долгосрочных финансовых вложений в балансе.

Форма представления внеоборотных активов в балансе

Внеоборотные активы в настоящее время представлены в балансе следующим образом:

Наименование показателя	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
Актив			
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Основные средства			
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
в том числе незавершенное строительство*			
Итого по разделу I			

* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

Нематериальные активы: определение и состав

Что относится к нематериальным активам

Согласно ПБУ 14/2007, к нематериальным активам (НМА), в частности, относятся:

- исключительные права на изобретения, промышленные образцы, полезные модели, программы для ЭВМ или базы данных, товарные знаки или знаки обслуживания, селекционные достижения;
- деловая репутация фирмы, т.е. разница между ее покупной ценой (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью ее чистых активов (т. е. активов за минусом обязательств).

Организационные расходы, связанные с образованием юридического лица, исключены из состава нематериальных активов.

ПРИМЕР 3-1

Деловая репутация фирмы

Вернемся к компании «Суперкастрюля» из второй главы (см. пример 2-2). Предположим, что о гениальном изобретении г-на Сачкова стало известно фирме «Филипс», которая решила приобрести компанию «Суперкастрюля» целиком как имущественный комплекс. В ходе переговоров было достигнуто соглашение о цене сделки – 10 млн руб. После совершения сделки «Суперкастрюля» прекращает свое существовование как самостоятельное юридическое лицо и становится частью «Филипс».

Однако как видно из баланса компании «Суперкастрюля», ее чистые активы (т. е. активы за вычетом обязательств) равны лишь 3,4, но никак не 10 млн руб. Столь существенная разница в цифрах означает лишь одно – изобретение действительно сулит немалые прибыли в будущем, и за это концерн «Филипс» готов заплатить на 6,6 млн руб. больше той суммы, которая значится в учетных данных.

Указанные 6,6 млн руб. переплаты в балансе

компании будут отражены в виде нематериального актива (а именно – как «деловая репутация»).

Обратите внимание, что в настоящем примере речь идет о приобретении компании как имущественного комплекса в целом. Если бы фирма «Филипс» купила за 10 млн руб. только патент, то никакой «деловой репутации» на ее балансе не возникло бы, там был бы просто отражен нематериальный актив стоимостью 10 млн руб.

В каких случаях имущество компании можно отнести к нематериальным активам

Актив учитывается в качестве нематериального, если он:

- не имеет материально-вещественной формы;
- может быть отделен от другого имущества;
- используется в производстве или необходим для управленческих нужд фирмы;
- используется в течение периода, превышающего 12 мес.;
- не предназначен для перепродажи;
- принадлежит организации на основании документов, которые подтверждают права компании на него (патенты, свидетельства и т.д.).

В состав нематериальных активов не включают программы для ЭВМ, на которые компания не имеет исключительных прав. А такими правами компании располагают крайне редко, поскольку в большинстве случаев авторские права на использующиеся программы (например, бухгалтерские) принадлежат сторонним разработчикам. Следовательно, ни о каких исключительных правах на программные продукты и речи быть не может, так как организации приобретают лишь право пользования ими.

Периодические отчисления за право пользования программой включаются в текущие расходы, а фиксированный разовый платеж за ее установку отражается по статье «Расходы будущих периодов» и равномерно списывается на затраты в течение установленного срока использования программы.[3]

ПРИМЕР 3-2

Учет программных продуктов

Шагающая в ногу со временем компания «Суперкастрюля» дополнительно разработала пакет

прикладных программ, который позволяет «умным» кастрюлям не просто варить и жарить, а декламировать при этом стихи или воспроизводить музыку во время приготовления пищи, а также скачивать новые рецепты из сети Интернет. Зарегистрированные права на упомянутый программный комплекс отражены в составе нематериальных активов.

Для ведения бухгалтерского учета компания приобрела программный продукт «1С». Затраты на приобретение и установку программы отражаются в составе расходов будущих периодов и постепенно переносятся на текущие расходы,[4] а затраты на ее текущее обслуживание сразу списываются на текущие расходы.

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способности, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них. Кроме того, дать точную стоимостную оценку указанным качествам не представляется возможным.

Нематериальные активы: оценка и представление в балансе

Представление нематериальных активов в балансе

По счетам бухгалтерского учета указывается первоначальная стоимость нематериальных активов. А в балансе они отражаются по остаточной стоимости (т. е. по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации).

Первоначальная стоимость нематериального актива (далее – НМА) – это сумма фактических затрат на его приобретение или создание. Она зависит от того, как нематериальный актив был получен: за деньги, в качестве вклада в уставный капитал или же безвозмездно. Нематериальный актив также может быть создан силами самой фирмы.

Определение первоначальной стоимости НМА при их покупке

По правилам бухгалтерского учета в первоначальную стоимость НМА в обязательном порядке включаются все расходы фирмы на его покупку:

- суммы, уплаченные за нематериальный актив (без НДС, если он принимается к вычету);
- невозмещаемые налоги, уплаченные в связи с приобретением нематериального актива;
- расходы на доработку нематериального актива (до того момента, когда нематериальный актив оказывается пригодным к использованию);
- государственные патентные и иные пошлины, уплачиваемые при приобретении актива;
- стоимость информационных, консультационных и посреднических услуг, связанных с покупкой нематериального актива;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением НМА.

ПРИМЕР 3-3

Формирование стоимости нематериального актива

В фирму «Суперкастрюля» обратился Виталий Мещеряков, разработавший и запатентовавший устройство, позволяющее управлять всеми кухонными устройствами, стиральной машиной, телевизором и видеоаппаратурой с единого пульта, размещенного на крышке кастрюли. Исключительные права на свое изобретение г-н Мещеряков готов продать компании за 1 млн евро, при этом права на изобретение передаются по факту оплаты.

Стороны заключают договор. Стоимость 1 евро на дату подписания составляет 36 руб., однако на момент оплаты евро «подрос» до 37 руб. Услуги нотариуса по регистрации сделки обходятся фирме еще в 50 000 руб. Но и это еще не все: 250 000 руб. уходят на оплату консультационных услуг по сопровождению сделки. Как результат нематериальный актив ставится на баланс в оценке 37,3 млн руб. (1 млн × 37 + 50 000 + 250 000).

Определение первоначальной стоимости НМА в других случаях

Нематериальные активы, внесенные в уставный капитал в качестве вклада, отражают по стоимости, согласованной между акционерами. Оценка и отражение в балансе нематериальных активов, полученных безвозмездно, производятся исходя из рыночной стоимости на дату получения. А в стоимость нематериального актива, созданного силами самой фирмы, включаются все расходы по его созданию.

И еще раз обратите внимание на то, что в балансе указывается только остаточная стоимость НМА.

Определение срока использования НМА. Амортизация НМА

Срок использования НМА зависит от срока действия патента, свидетельства и т.п. Если срок использования НМА не определен, то бухгалтер должен определить его самостоятельно с учетом положений ПБУ 14/2007. При этом установленный срок использования НМА не может превышать срока деятельности фирмы.

Амортизация НМА, как правило, производится линейным способом, т.е. равномерно в течение срока использования НМА. Возможны и другие способы амортизации (способ уменьшаемого остатка и способ списания стоимости пропорционально объему

выпущенной продукции), но о них речь пойдет чуть ниже, в следующем разделе – «Основные средства: определение и состав».

Согласно п. 44 ПБУ 14/2007, деловая репутация организации амортизируется только линейным способом в течение 20 лет (но не более срока деятельности организации).

По группе однородных НМА должен применяться одинаковый способ амортизации.

НМА могут переоцениваться. Порядок переоценки НМА аналогичен порядку переоценки основных средств, который разбирается ниже в данной главе.

Результаты исследований и разработок

В форме баланса есть отдельная статья «Результаты исследований и разработок», в которой указывают сумму расходов на завершенные научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИР и НИОКР), но только при условии, что использование результатов этих исследований принесет фирме экономическую выгоду в будущем. Все расходы по НИР и НИОКР, не принесшим результатов для фирмы, списываются во внереализационные расходы.

ПРИМЕР 3-4

Расходы на НИОКР

Фирма «Суперкастрюля» параллельно с производством кастрюль занимается разработкой новых моделей электронных пароварок. Расходы на разработки, которые еще не завершены, сначала отражаются в статье баланса «Прочие внеоборотные активы», поскольку приравниваются по своему характеру к капитальным вложениям. Если по завершении исследований полученный результат находит воплощение в новой модели, то все расходы на НИОКР «переходят» из статьи «Прочие внеоборотные активы» в статью «Результаты исследований и разработок». Если же исследования результатов не дали, то затраты включаются в состав текущих расходов.

Основные средства: определение и состав

Что включается в состав основных средств

Согласно ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) основные средства – это имущество, которое фирма использует в качестве средств производства более одного года (здания, станки и оборудование, вычислительная техника, транспорт и т.д.). Таким образом, вне зависимости от цены все имущество, имеющее материальную форму, со сроком службы более года учитывается на счете «Основные средства» и отражается в соответствующей строке баланса. Но из этого правила есть исключение.

Если стоимость основного средства не превышает 40 000 руб. (без НДС), то такое средство может учитываться в составе запасов и включаться в расходы сразу после передачи этого средства в эксплуатацию. В таком же порядке списываются книги, брошюры и другие печатные издания. В балансе же основные средства стоимостью менее 40 000 руб. отражаются только при условии, что они еще не введены в эксплуатацию. Инструмент и спецодежда сроком службы менее 12 месяцев отражаются в составе материалов фирмы.

ПРИМЕР 3-5

Отражение в учете основных средств стоимостью менее 40 000 руб.

31 декабря текущего года фирма «Суперкастрюля» приобрела сканер и принтер стоимостью 25 200 и 38 000 руб. соответственно. Оба упомянутых актива введены в эксплуатацию 10 января следующего года.

В балансе, составленном на 31 декабря, сканер и принтер были отражены в строке «Запасы». В январе следующего года они будут списаны на текущие расходы и, таким образом, исчезнут из баланса.

Условия учета актива в качестве основного средства

Имущество учитывают как основное средство и отражают по соответствующей строке баланса, если соблюдены все перечисленные ниже условия:

- оно предназначено для использования в

производстве или необходимо для управленческих нужд фирмы;

• фирма будет использовать имущество свыше 12 мес.;

• фирма не будет его перепродавать;

• имущество будет приносить экономическую выгоду (доход) фирме в будущем.

Единица учета основных средств – это инвентарный объект. Таким объектом может быть как отдельный предмет (автомобиль, станок и т.д.), так и единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на общем фундаменте или имеют общее управление (персональный компьютер, в состав которого входят системный блок, монитор, клавиатура, мышь).

Объекты основных средств подразделяются на объекты производственного (оборудование в цехе) и непроизводственного назначения (здание Дома культуры завода). На каждый объект основного средства не только ведется карточка учета с подробной характеристикой, но и закрепляется ответственное лицо.

Основные средства: первоначальная стоимость

Отражение основных средств в балансе

В балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости, т.е. по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации. Первоначальная стоимость – это сумма фактических затрат на приобретение или создание основного средства. Она зависит от того, как было получено основное средство.

Определение первоначальной стоимости при покупке основного средства

По правилам бухгалтерского учета в первоначальную стоимость приобретенного основного средства включаются все расходы фирмы на покупку. К таким расходам относятся:

- суммы, уплаченные продавцу основного средства (за исключением НДС, который принимается к вычету);
- невозмещаемые налоги в связи с приобретением основного средства;
- расходы на доставку и монтаж основного средства;
- затраты по регистрации прав на основное средство (например, регистрация автомобиля в ГИБДД);
- суммы, уплаченные за информационные, консультационные и посреднические услуги при покупке основного средства;
- услуги нотариуса на регистрацию договора, по которому фирма получает право собственности на основное средство;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением основного средства.[5]

Если фирма платит НДС, то сумма налога при покупке основного средства в его первоначальную стоимость не включается, а учитывается на счете «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».[6] Если же фирма не является плательщиком НДС, то сумма налога, уплаченная при покупке, входит в первоначальную стоимость актива и затем

амортизируется. НДС по основным средствам, которые используются в производстве продукции, не облагаемой налогом, также включается в стоимость таких средств и не подлежит вычету из бюджета.

Определение первоначальной стоимости основных средств в других случаях

Основные средства, внесенные в качестве вклада в уставный капитал, отражают по стоимости, согласованной между акционерами.

Основные средства, полученные безвозмездно,[7] отражаются в бухгалтерском учете исходя из рыночной стоимости на дату получения. Если же компания самостоятельно взялась за создание основного средства, то все сопутствующие расходы необходимо включить в стоимость этого средства.

Как и в ситуации с нематериальными активами, в балансе указывается остаточная стоимость основных средств.

Основные средства: изменение стоимости и переоценка

Изменение балансовой стоимости основных средств

Первоначальная стоимость основного средства может быть изменена только в строго определенных случаях, а именно при его:

- достройке (т. е. возведении новых частей здания, сооружения);
- дооборудовании, иначе говоря, дополнении основного средства новыми частями (но не заменой старых), которые будут составлять с ним единое целое, придадут ему новые функции;
- реконструкции и модернизации (т. е. полном или частичном переустройстве и/или переоборудовании, что приводит к изменению технико-экономических показателей основного средства);
- частичной ликвидации;
- переоценке.

Затраты на содержание (технический осмотр, поддержание в рабочем состоянии) и перемещение основного средства, а также на все виды ремонта (включая капитальный) относятся на текущие расходы и не влияют на первоначальную стоимость основного средства.

Переоценка основных средств

Фирмы имеют право не чаще одного раза в год (на конец года) переоценивать основные средства по группам однородных основных средств. Одновременно с переоценкой объекта производится переоценка всех других объектов группы,[8] в которую он входит. Причем если компания один раз провела переоценку определенной группы, в дальнейшем основные средства этой группы придется переоценивать регулярно.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

В результате переоценки должна быть определена текущая (восстановительная) стоимость основного средства, под которой

на практике понимается сумма денежных средств, которую фирма заплатила бы, если бы решила заменить свое основное средство аналогичным на дату переоценки. Коэффициент переоценки определяется путем деления текущей (восстановительной) стоимости объекта, который переоценивается, на его остаточную стоимость до переоценки. Предположим, что в результате переоценки стоимость основного средства возросла и, следовательно, увеличился актив баланса. Аналогичное увеличение пассива баланса будет отражено в статье «Переоценка внеоборотных активов».

ПРИМЕР 3-6

Условные примеры переоценки основных средств в сторону повышения их стоимости

Предположим, что два года назад вы приобрели квартиру за 10 млн руб. (Для упрощения примера амортизация квартиры не учитывается.)

Вариант 1

Вчера вы завершили сделку по продаже этой квартиры уже за 20 млн руб.

Актив		Пассив	
Основное средство (квартира)	10 000 000	Капитал	10 000 000

Ваш исходный баланс, составленный на момент покупки, выглядел таким образом, руб.:

Актив		Пассив	
Денежные средства	20 000 000	Капитал*	10 000 000
		Прибыль**	10 000 000

* Статья баланса «Капитал» отражает сумму первоначального взноса владельца и не может быть изменена.

** Статья баланса «Прибыль» показывает прирост доли собственника в бизнесе, который составил 10 млн руб. (20 000 000 руб. (доход от продажи) минус 10 000 000 руб. (покупная стоимость квартиры)).

Вариант 2

Теперь предположим, что вы решили отказаться от продажи квартиры, за которую вам предложено 20 млн руб., в надежде на то, что она будет дорожать и далее. Это значит, что квартира остается у вас на балансе.

Если не производить переоценку квартиры по текущей стоимости, то сумма, указанная в статье «Основные средства», будет занижена, поскольку в ней по-прежнему будет отражена первоначальная стоимость квартиры.

Вполне логично было бы переоценить квартиру с коэффициентом 2, рассчитанным как 20 млн руб./10 млн руб.

Новая справедливая стоимость квартиры, отраженная в активе баланса, приведет к его росту на 10 млн руб. Этот же рост должен будет продемонстрировать и пассив баланса. Возникает вопрос: «А по какой статье пассива должно быть указано данное увеличение?» Первое, что приходит на ум, это статья «Прибыль» (аналогично варианту 1). Однако бухгалтер никогда не согласится с таким подходом, ведь в варианте 1 прибыль была реально получена, а в варианте 2 является номинальной (условной). В самом деле, а что произойдет, если завтра цена на квартиру упадет, и где гарантия того, что вам удастся получить запланированные 20 млн руб. от ее продажи?

Бухгалтер предлагает компромиссный вариант, а именно – использовать статью «Переоценка внеоборотных активов» пассива баланса. Ваш баланс, составленный после переоценки, выглядит таким образом, руб.:

Актив		Пассив	
Основные средства	20 000 000	Капитал	10 000 000
10 000 000 × 2 (индекс переоценки)		Переоценка внеоборотных активов*	10 000 000

* Как видим, актив баланса возрос вследствие переоценки, а не продажи основного средства, поскольку статья «Прибыль» в пассиве отсутствует.

В обратной ситуации, когда в результате переоценки стоимость основных средств понизилась, разница двух значений будет отражена в статье пассива «Нераспределенная при-быль (непокрытый убыток)» со знаком «минус».

ПРИМЕР 3-7

Условный пример переоценки основных средств в сторону понижения их стоимости

Продолжим условия примера 3-6 и предположим, что текущая стоимость вашей квартиры через два года после ее приобретения понизилась на 2 000 000 руб. и составила 8 000 000 руб.

В случае переоценки квартиры по текущей стоимости баланс примет следующий вид, руб.:

Актив		Пассив	
Основные средства	8 000 000	Капитал	10 000 000
10 000 000 × 0,8 (индекс переоценки)		Непокрытый убыток	(2 000 000)*

* Сумма в скобках означает отрицательную величину.

Почему в этом случае бухгалтер использует статью «Непокрытый убыток» вместо статьи «Переоценка внеоборотных активов», в которой теоретически можно было бы показать отрицательный результат от переоценки?

Основная причина – следование бухгалтером принципу осмотрительности в принятии оценок. Исходя из этого принципа понижение стоимости основного средства носит долгосрочный, постоянный характер и поэтому может немедленно рассматриваться в качестве убытка.

При переоценке основного средства корректировке подлежит также сумма накопленного износа, которая изменяется пропорционально стоимости основного средства

ПРИМЕР 3-8

Отражение переоценки основных средств в балансе

Баланс фирмы «Ежик в тумане» на 31 декабря прошлого года выглядел таким образом, руб.:

Актив	Сумма
Основные средства (здание) по остаточной стоимости до переоценки	1 000 000
СПРАВОЧНО: первоначальная стоимость здания до переоценки	1 500 000
СПРАВОЧНО: сумма накопленного износа здания до переоценки	500 000
Оборотные активы	300 000
Итого	1 300 000
Пассив	**Сумма**
Уставный капитал	1 300 000
Итого	1 300 000

На 1 января текущего года проводится переоценка стоимости здания с коэффициентом (индексом) 1,2.

Баланс фирмы «Ежик в тумане» на 1 января текущего года (после переоценки) принимает следующий вид, руб.:

Актив	Сумма
Основные средства (здание) по переоцененной остаточной стоимости	1 200 000
СПРАВОЧНО: первоначальная стоимость с учетом переоценки	1 800 000 (1 500 000 · 1,2)
СПРАВОЧНО: сумма накопленного износа после переоценки	600 000 (500 000 · 1,2)
Оборотные активы	300 000
Итого	1 500 000
Пассив	**Сумма**
Уставный капитал	1 300 000
Переоценка внеоборотных активов	200 000
Итого	1 500 000

Необходимо пояснить дальнейшую судьбу статьи «Переоценка внеоборотных активов». Здесь возможны 2 варианта.

Вариант 1. Основное средство остается на балансе фирмы и снова переоценивается.

Если после переоценки в сторону повышения

стоимости актив будет снова переоцениваться, но уже в сторону понижения его стоимости, то статья «Переоценка внеоборотных активов», возникшая от ранее произведенной дооценки, будет уменьшаться на сумму такой уценки. В нашем примере в момент, когда сумма новой уценки превысит сумму ранее сделанной дооценки (200 000 руб.), статья «Переоценка внеоборотных активов» исчезнет из пассива баланса, уступив место статье «Непокрытый убыток» на разницу между суммами старой дооценки и новой уценки.

Если же основное средство будет снова дооцениваться (т. е. его стоимость опять будет расти), то статья «Переоценка внеоборотных активов» также будет возрастать на сумму такой дооценки.

Вариант 2. Переоцененное основное средство выбывает из имущества фирмы (например, продается).

При выбытии переоцененного основного средства сумма дополнительного капитала, полученного в результате переоценки, автоматически переходит из этой статьи в статью «Нераспределенная прибыль». Например, если здание из рассматриваемого примера будет продано за 1,2 млн руб., то в пассиве баланса, составленного после такой продажи, возникнет статья «Нераспределенная прибыль» в сумме 200 000 руб., а статья «Переоценка внеоборотных активов» исчезнет из баланса.

ПРИМЕР 3-9

Отражение переоценки основных средств в балансе

Воспользуемся условиями предыдущего примера и предположим, что переоценка была сделана с коэффициентом (индексом) 0,5. Результат такой уценки выглядел бы так, руб.:

Актив	Сумма
Основные средства (здание) по переоцененной остаточной стоимости	500 000
СПРАВОЧНО: первоначальная стоимость с учетом переоценки	750 000 (1 500 000 · 0,5)
СПРАВОЧНО: сумма накопленного износа после переоценки	250 000 (500 000 · 0,5)
Оборотные активы	300 000
Итого	800 000
Пассив	**Сумма**
Уставный капитал	1 300 000
Непокрытый убыток	(500 000)
Итого	800 000

Если после этой уценки здание будет снова переоцениваться, но уже в сторону повышения стоимости, то сумма убытка будет уменьшаться. В момент, когда сумма новой дооценки превысит сумму ранее сделанной уценки, статья «Непокрытый убыток» исчезнет из пассива баланса, уступив место статье «Переоценка внеоборотных активов».

Налоговые последствия переоценки основных средств

Если стоимость основных средств в результате переоценки уменьшится, то это позволит сэкономить на налоге на имущество, поскольку этот налог рассчитывают исходя из стоимости основных средств, которая указана в бухгалтерском учете. А если бухгалтерская стоимость основных средств после переоценки увеличится, то налог на имущество также возрастет.

Что же касается налога на прибыль, то переоценки не оказывают влияния на этот налог (например, при подсчете амортизации или при определении результата от выбытия основных средств).

Вышесказанное справедливо также и в отношении переоценки нематериальных активов.

ПРИМЕР 3-10

Переоценка и налог на имущество

На балансе компании «Суперкастрюля» числится оборудование, которое раньше не переоценивалось. Его

первоначальная стоимость составляет 800 000 руб., амортизация за время использования «съела» 200 000 руб., следовательно, остаточная стоимость оборудования равна 600 000 руб.

В текущем году фирма решила его переоценить (на основании данных экспертизы, проведенной оценочной фирмой), в результате чего стоимость оборудования понижается в 2 раза. Таким образом, после переоценки первоначальная стоимость оборудования в бухгалтерском учете составила 400 000 руб. (800 000/2), а сумма начисленной амортизации – 100 000 руб. (200 000/2).

Остаточная стоимость оборудования, которая облагается налогом на имущество, составляет 300 000 руб. (400 000 – 100 000) и отражается в балансе по строке «Основные средства».

Налог на имущество и амортизацию в бухгалтерском учете бухгалтер «Суперкастрюли» рассчитывает, исходя из новой, уцененной стоимости оборудования.

Амортизация основных средств

Амортизируемые основные средства

Амортизация – это постепенное перенесение стоимости основных средств на себестоимость продукции (работ, услуг).

Как было сказано выше, в составе основных средств учитываются земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы). Поскольку потребительские свойства этих объектов с течением времени не изменяются, амортизация по ним не начисляется (т. е. в балансе они отражаются по первоначальной стоимости).

Начисление амортизации приостанавливается:

- на период реконструкции и модернизации основных средств, если срок проведения этих работ составляет более года;
- если основные средства переведены на консервацию на срок более трех месяцев.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб., а также книги, брошюры и другие издания (независимо от стоимости) допускается сразу списывать на затраты по мере их передачи в эксплуатацию без начисления амортизации.

Порядок и методы начисления амортизации

Амортизацию начисляют ежемесячно начиная с месяца, следующего за месяцем принятия объекта основного средства к бухгалтерскому учету. Обратите внимание на то, что объект принимается к учету в качестве основного средства, когда он приведен в состояние, пригодное для использования, т.е. независимо от момента его ввода в эксплуатацию. Прекращают же начисление амортизационных отчислений с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда основное средство было полностью самортизировано или списано с баланса фирмы.

При начислении амортизации компания может использовать один из четырех разрешенных методов:

1) линейный метод;

2) метод уменьшаемого остатка;

3) метод списания стоимости по сумме чисел лет срока

полезного использования;

4) метод списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ).

На практике все основные средства делятся на однородные группы, у которых есть общие признаки (например, здания и сооружения, транспортные средства и т.п.). Для средств, включенных в одну группу, можно использовать только один из вышеперечисленных методов, причем на протяжении всего срока службы основного средства.

Срок полезного использования устанавливается фирмой самостоятельно, с учетом режима работы (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, а так-же технических ограничений, указанных в технической документации на основное средство.

ПРИМЕР 3-11

Начисление амортизации линейным методом

В декабре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело новую линию по разливу меда. Первоначальная стоимость линии без НДС составляет 240 000 руб. Срок полезного использования – 5 лет.

При использовании линейного метода ежегодно амортизируется 1/5 стоимости линии, т.е. годовая норма амортизации составляет 20%. Посредством нехитрых расчетов (240 000/(12 × 5)) можно определить, что сумма ежемесячной амортизации равна 4000 руб.

Начисление амортизации начинается с января текущего года. Следовательно, на 31 декабря того же года остаточная стоимость линии составит 192 000 руб. (240 000 – 4000 × 12).

ПРИМЕР 3-12

Метод уменьшаемого остатка

Рассмотрим метод уменьшаемого остатка на основе примера 3-11. Итак, мы выяснили, что в первый год работы оборудования сумма амортизации составит 48 000 руб., а остаточная стоимость будет равна 192 000 руб.

С этой стоимости и будет начисляться амортизация во второй год эксплуатации линии, по итогам которого она будет равна 38 400 руб. (192 000 × 20%). Остаточная стоимость на конец второго года составит 153 600 руб. (192 000 – 38 400).

В последний год службы амортизация будет исчислена как разница между остаточной стоимостью линии и ее ликвидационной стоимостью.

ПРИМЕР 3-13

Метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования

Снова вернемся к условию примера 3-11. Как мы уже знаем, срок полезного использования линии – 5 лет. Следовательно, сумма чисел полезного использования линии будет равна 15 годам (1 + + 2 + 3 + 4 + 5).

За первый год использования оборудования амортизация составит 80 000 руб. (5/15 × 240 000 руб.), а ежемесячный размер отчислений будет равен 6667 руб. (80 000/12 мес).

Во второй год амортизация составит 64 000 руб. (4/15 × 240 000 руб.).

В третий год – 48 000 руб. (3/15 × 240 000 руб.) и т.д.

ПРИМЕР 3-14

Метод списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг)

Этот метод предполагает начисление амортизации исходя из количества выпущенной продукции (объема выполненных работ, оказанных услуг) с помощью данного основного средства.

Предположим, что в январе текущего года ЗАО «Суперкастрюля» приобрело станок первоначальной стоимостью 120 000 руб. (без НДС). Согласно технической документации, прилагаемой к станку, с его помощью можно выпустить 100 000 «умных» крышек для кастрюль.

Станок был принят к учету в качестве основного средства в январе. В феврале на нем было выпущено 9000 крышек. На станок начислена амортизация в размере 10 800 руб. (9000/100 000 шт. × × 120 000 руб.). В марте было произведено еще 5000 крышек, а амортизация составила 6000 руб. (5000/100 000 шт. × 120 000 руб.).

В последующие месяцы амортизация начисляется в

аналогичном порядке.

Начисление амортизации по основным средствам, бывшим в эксплуатации

Первоначальная стоимость приобретенного основного средства, бывшего в эксплуатации, определяется в обычном порядке (сумма всех расходов, связанных с его приобретением). Однако срок полезного использования подержанного основного средства уменьшается на время его фактической эксплуатации прежним владельцем.

ПРИМЕР 3-15

Начисление амортизации по основным средствам, бывшим в эксплуатации

В августе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело подержанный станок стоимостью 120 000 руб. (без НДС). Посовещавшись, совладельцы ЗАО «Винни и Пятачок» пришли к решению, что в качестве метода начисления амортизации будет использоваться линейный метод. Станок был принят к учету в качестве основного средства в том же месяце.

Согласно технической документации, срок эксплуатации станка составляет 10 лет. Однако станок уже прослужил 6 лет у прежнего владельца, а следовательно, оставшийся срок полезного использования станка не превышает 4 (10 – 6) лет. Сумма амортизации станка за текущий год составит 10 000 руб. (120 000/4 × 4/12).

Доходные вложения в материальные ценности

В этой строке баланса указывается остаточная стоимость имущества, которое предназначено для сдачи в аренду, лизинг или прокат. Напомним, что остаточная стоимость равняется разнице первоначальной стоимости и начисленной амортизации. Первоначальная стоимость и величина амортизационных отчислений определяются по общим правилам для основных средств, о которых говорилось ранее.

Долгосрочные финансовые вложения

Состав финансовых вложений

В строке «Долгосрочные финансовые вложения» баланса указываются:

- приобретенные фирмой акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги;
- вклады в уставные или складочные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ);
- вклады в совместную деятельность (простое товарищество);
- суммы выданных долгосрочных займов;
- долгосрочные депозитные вклады в банках;
- дебиторская задолженность, приобретенная по договору об уступке права требования (цессии).

При этом финансовые вложения должны быть долгосрочными (произведены на срок более года). Если этот срок составляет год и менее, то их сумма отражается по строке баланса «Краткосрочные финансовые вложения».

Определение первоначальной стоимости ценных бумаг

Ценные бумаги отражают в балансе, только если фирма получила их в собственность. Право собственности подтверждают первичные документы.

Договор, по которому передаются ценные бумаги, может предусматривать особую дату перехода права собственности на них (например, дату поступления оплаты на счет продавца). В этом случае ценные бумаги можно отразить в балансе только после перечисления денег продавцу.

Ценные бумаги отражаются в балансе по первоначальной стоимости, т.е. по сумме фактических затрат на их приобретение.

По правилам бухгалтерского учета в первоначальную стоимость приобретенных ценных бумаг, включаются все расходы фирмы на покупку. Такими расходами, в частности, являются:

- суммы, уплаченные продавцу;

• затраты по регистрации прав на ценные бумаги;

• суммы, уплаченные за информационные, консультационные и посреднические услуги по покупке ценных бумаг;

• услуги нотариуса на регистрацию договора, по которому фирма получает право собственности на ценные бумаги;

• другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Если какие-либо из этих затрат несущественны (т. е. не превышают 5% от покупной стоимости ценных бумаг), то фирма может их учесть как операционные расходы.

Ценные бумаги, полученные в виде вклада в уставный капитал, оцениваются по стоимости, согласованной между учредителями.

Стоимость ценных бумаг, полученных безвозмездно, определяется из их текущей рыночной цены (если они котируются на бирже) либо исходя из суммы денежных средств, которые можно получить при их продаже (если бумаги не котируются на бирже).

Оценка финансовых вложений в балансе

Финансовые вложения подразделяются на две группы: по которым можно и по которым нельзя определить их текущую рыночную стоимость.

Финансовые вложения первой группы (акции и финансовые инструменты, котирующиеся на организованном рынке ценных бумаг) отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости (п. 20 ПБУ 19/02).

При этом рост или снижение стоимости финансовых вложений первой группы в активе баланса приводит к аналогичному увеличению прибыли в пассиве баланса и наоборот. То есть рост стоимости отражается как прочий доход компании, а падение – как прочий расход.

Финансовые вложения второй группы (т. е. не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг) подлежат отражению в балансе по первоначальной стоимости, за исключением случая, когда их расчетная цена[9] на балансовую дату является меньшей (но не большей), чем стоимость приобретения.

Для этого на разницу между первоначальной стоимостью и

расчетной ценой таких финансовых вложений фирма должна образовать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.[10]

Резерв создается по каждому виду ценных бумаг, не котирующихся на рынке. В балансе стоимость таких бумаг отражается за минусом суммы резерва.

На обесценение нужно проверять не только ценные бумаги, но и иные финансовые вложения, не обращающиеся на организованном рынке, – например, в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, в выданные займы. Такие финансовые вложения обесцениваются, если финансовое положение соответствующего контрагента (дочерней компании, заемщика и т.п.) существенно ухудшается.

ПРИМЕР 3-16

Отражение финансовых вложений в балансе

Сценарий 1.

По состоянию на 31 декабря текущего года на балансе у фирмы «Суперкастрюля» числятся акции ОАО «Газпром» на общую сумму 150 000 руб. Акции котируются на бирже. Рыночная цена акций на 31 декабря составляет: а) 130 000 руб., б) 170 000 руб.

Акции отразятся в активе баланса по стоимости: а) 130 000 руб., б) 170 000 руб. Одновременно прибыль, отраженная в пассиве баланса: а) уменьшится на 20 000 руб., б) возрастет на 20 000 руб.

Сценарий 2.

По состоянию на 31 декабря текущего года на балансе у фирмы «Суперкастрюля» числятся акции ЗАО «Осел Иа» на общую сумму 150 000 руб. Акции не котируются на бирже. Расчетная цена акций на 31 декабря составляет: а) 130 000 руб., б) 170 000 руб.

В варианте а) «Суперкастрюля» сделает резерв под обесценение вложений в данные акции на сумму 20 000 рублей (150 000 – 130 000).

Стоимость приобретения акций 150 000

Минус: резерв под обесценение (20 000)

Равно: балансовая оценка акций 130 000

В пассиве баланса также произойдет уменьшение прибыли на 20 000 руб.

В варианте б) акции отразятся в балансе по стоимости приобретения – 150 000 руб.

Списание резерва может быть осуществлено в двух случаях: 1) если стоимость финансовых вложений, под которые был сделан резерв, снова выросла; 2) при выбытии финансовых

вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений. Если при создании резерва прибыль организации уменьшается, то при его списании прибыль организации увеличивается на сумму списанного резерва.

ПРИМЕР 3-17

Списание резерва по обесценение финансовых вложений в баланс

По состоянию на 31 декабря текущего года на балансе у фирмы «Суперкастрюля» числятся акции ЗАО «Осел Иа» на общую сумму 150 000 руб. Акции не котируются на бирже. Расчетная цена акций на 31 декабря 130 000 руб.

Резерв под обесценение вложений в данные акции создается на сумму 20 000 руб. (150 000 – 130 000). В пассиве баланса происходит уменьшение прибыли на 20 000 руб.

Вариант 1. Акции были проданы за 140 000 руб.

Вариант 2. Расчетная цена акций на новую балансовую дату составила 145 000 руб.

В первом варианте финансовые вложения (130 000 руб.) исчезают из актива баланса и вместо них отражаются денежные средства на сумму 140 000 руб. Таким образом, рост актива баланса составляет 10 000 руб. В пассиве баланса этот рост отражается как рост прибыли в таком же размере (10 000 руб.).

Во втором варианте финансовые вложения по-прежнему отражаются в активе баланса, но уже в новой оценке – 145 000 руб. Таким образом, рост актива баланса составляет 15 000 руб. В пассиве баланса этот рост как рост прибыли в таком же размере (15 000 руб.).

Отражение в учете выданных долгосрочных займов

В строке баланса «Долгосрочные финансовые вложения» отражаются также долгосрочные займы, выданные самой фирмой третьим лицам сроком погашения более года от даты составления баланса. При этом в этой статье отражается только основная сумма займа. Начисленные проценты отражаются в статье «Дебиторская задолженность».

Договор займа заключают в письменной форме. При этом не требуется лицензии на предоставление займа, а российское законодательство не ограничивает ни размер, ни срок погашения займа. Проценты по договору займа, выданного в денежной форме, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

ПРИМЕР 3-18

Отражение в балансе выданных займов

1 января текущего года «Суперкастрюля» предоставила ЗАО «Махараджа» заем на сумму 500 000 руб. сроком на 3 года. За пользование займом «Махараджа» должен уплатить проценты из расчета 20% годовых. Проценты уплачиваются ежегодно 1 января.

В балансе «Суперкастрюли», составленном на 31 декабря текущего года, в строке «Долгосрочные финансовые вложения» будет указана только сумма займа. Начисленные, но еще не выплаченные проценты по займу в размере 100 000 руб. будут отражены в статье «Дебиторская задолженность».

Вклады в совместную деятельность

Документом, подтверждающим совместную деятельность, является договор простого товарищества, по которому двое или несколько лиц (товарищей) обязуются объединить свои вклады и, не образовывая юридического лица, действовать совместно с целью получения прибыли.

Вкладом в договор простого товарищества могут быть не только деньги, но и любое другое имущество: нематериальные активы, основные средства, ценные бумаги и т.д. Если вклад вносится имуществом, он оценивается по стоимости, согласованной между товарищами.

Незавершенное строительство

В типовой форме бухгалтерского баланса нет отдельной строки «Незавершенное строительство», таким образом, суммы, относящиеся к незавершенному строительству, могут быть отражены отдельной детализирующей строкой в составе строки «Прочие внеоборотные активы» (но это не обязательно).

Состав незавершенного строительства

В состав незавершенного строительства входят затраты:

- на покупку оборудования, требующего монтажа (т. е. оборудования, которое вводят в эксплуатацию только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам, полу, межэтажным перекрытиям и другим конструктивным элементам здания);
- на покупку оборудования, переданного в монтаж, но не смонтированного на отчетную дату;
- по незаконченному капитальному строительству;

Если строительство объекта завершено, но государственная регистрация на него еще не получена – это не является основанием для того, чтобы строительный объект числился в составе незавершенного строительства.

ПРИМЕР 3-19

Составляющие статьи баланса «Незавершенное строительство»

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело следующие внеоборотные активы:

1) линию по розливу меда, которая требует монтажа;

2) грузовик;

3) недостроенный сарай.

По состоянию на конец января:

1) линия смонтирована лишь частично и поэтому не принята к учету;

2) грузовик принят к учету;

3) сарай достроен, но еще не прошел государственную регистрацию.

В балансе, составленном на конец января, в статье «Основные средства» отражается стоимость грузовика и

сарая. Сарай должен быть отражен в составе основных средств независимо от наличия регистрации. Стоимость линии отражается в статье «Прочие внеоборотные активы», поскольку ее монтаж не завершен на дату составления баланса.

Хозяйственный и подрядный способы строительства

Капитальное строительство организация может проводить двумя способами:

- подрядным;
- хозяйственным.

При подрядном способе все строительные работы выполняет сторонняя фирма – подрядчик. По окончании работ оформляется акт, в котором указывается договорная (сметная) стоимость строительства.

ПРИМЕР 3-20

Отражение в балансе объектов незавершенного строительства

Фирма «Суперкастрюля» построила административное здание подрядным способом. Договорная стоимость работ составила 2,36 млн руб. (в том числе НДС – 360 000 руб.).

Государственная регистрация здания на 31 декабря текущего года не завершена. Фактическая эксплуатация здания не началась.

Объект строительства должен быть переведен в состав основных средств после завершения капитальных вложений и оформления первичных документов (п. 4 ПБУ 6/01). Наличие либо отсутствие государственной регистрации права и фактической эксплуатации не влияет на принятие объекта к учету.

Стоимость здания будет отражена в строке баланса «Основные средства». Как следствие этого возникнет объект обложения налогом на имущество.

При хозяйственном способе все строительные работы фирма выполняет сама, без привлечения подрядных организаций. До момента ввода в эксплуатацию объекта все затраты на строительство (стоимость строительных материалов, амортизация основных средств, используемых для строительства, заработная

плата рабочих) отражаются в статье «Незавершенное строительство».

Терминология

Деловая репутация фирмы – разница между покупной ценой компании (как имущественного комплекса в целом) и стоимостью ее чистых активов (т. е. активов за минусом обязательств).

Долгосрочные финансовые вложения – приобретенные фирмой акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги; вклады в уставные или складочные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ); вклады в совместную деятельность; суммы выданных займов; депозитные вклады в банках; дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии. Все перечисленные вложения должны быть сделаны на срок более 1 года.

Инвентарный объект – единица учета основных средств (отдельный предмет или единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на общем фундаменте или имеют общее управление).

Незавершенное строительство – затраты на приобретение/ создание основных средств/строительных объектов, которые не приняты к учету на балансовую дату.

Нематериальные активы – активы, не имеющие материально-вещественной формы (например, исключительные права на изобретения, товарные знаки и т.д.), срок службы которых превышает 1 год.

Основные средства – орудия труда, здания, сооружения и другие средства производства, имеющие материальную форму, срок службы которых превышает 1 год.

Остаточная стоимость актива – первоначальная стоимость актива за вычетом накопленного износа за весь период его эксплуатации.

Первоначальная стоимость актива – сумма всех затрат, связанных с приобретением актива и доведением его до состояния, пригодного для использования.

Переоценка основных средств – проводится по решению руководства фирмы на конец года с целью приведения их балансовой стоимости в соответствие с их текущей (восстановительной) стоимостью.

Нормативные документы

• Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н; Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н;

• Методические указания по учету основных средств (утвержденные приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н);

• Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008, утвержденное приказом Минфина России от 24 октября 2008 г. № 116н; Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина России от 30 декабря 1993 г. № 160);

• Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н;

• Формы бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 3-1

Цель: научиться применять на практике правила оценки активов по первоначальной и остаточной стоимости

В какой оценке будут отражены в балансе внеоборотные активы в следующих ситуациях (при условии использования линейного метода амортизации)?

1. 5 лет назад папа Карло купил для своей фирмы «Карло и сын» точильный станок за 100 000 сольдо. Затраты на доставку составили еще 20 000 сольдо. Проценты за предоставленный Карабасом-Барабасом кредит на покупку станка составили еще 30 000 сольдо (из них половина была начислена до ввода станка в эксплуатацию).

Станок использовался в течение 5 лет, сумма начисленной амортизации составила 60 000 сольдо. В настоящий момент (т. е. по прошествии 5 лет) станок может быть продан за 40 000 сольдо.

Текущая балансовая оценка станка составляет _____.

2. Фирма «Карло и сын» приобрела земельный участок «Поле чудес» за 3 млн сольдо. Помимо этой суммы также были уплачены:

• 500 000 сольдо Лисе и Коту за оказанные риелторские услуги, связанные с поиском участка;

• 200 000 сольдо в счет комиссии Дуремару за юридическое оформление.

Спустя два года Карабас-Барабас сделал фирме «Карло и сын» предложение о покупке участка за 5 млн сольдо.

Стоимость участка через два года будет равна _____.

Фирма «Карло и сын» приобрела у черепахи Тортиллы исключительное право на использование золотого ключика в течение 5 лет. Цена сделки – 42 млн сольдо. Плата за регистрацию сделки у Дуремара – 3 млн сольдо.

Оценка золотого ключика через два года составит _____.

ЗАДАЧА 3-2

Цель: научиться классифицировать активы и составлять вступительный баланс фирмы

Мальвина и Пьеро решили открыть салон красоты «Голубой локон». Мальвина со своей стороны внесла в уставный капитал образованной компании следующие активы (в оценке, согласованной между учредителями):

• запатентованные способы укладки, завивки и окрашивания волос – 50 000 сольдо;

• парикмахерские принадлежности и инвентарь (срок службы более года) – 12 000 сольдо;

• косметические средства (краски, шампуни, лаки) – 28 000 сольдо;

• деньги – 30 000 сольдо.

Пьеро внес в уставный капитал один, но очень весомый актив (в оценке, согласованной между учредителями) – здание парикмахерской стоимостью 200 000 сольдо.

Кроме того, был получен кредит от «Базилио Банка» в размере 100 000 сольдо, на который были закуплены мебель и оборудование для салона.

Требуется: на основе представленных данных составить баланс салона красоты «Голубой локон».

ЗАДАЧА 3-3

Цель: научиться различать виды активов и использовать принципы оценки при совершении взносов в уставный капитал

Буратино также изъявил желание стать акционером салона «Голубой локон». В качестве вклада в уставный капитал он предлагает:

• три корочки хлеба;

• кувшин, в который можно кидать куриные кости;

• золотой ключик;

• точильный станок Папы Карло.

Требуется: классифицировать активы, предлагаемые Буратино в качестве вклада в уставный капитал, и объяснить, как будет происходить оценка этих активов в балансе.

ЗАДАЧА 3-4

Цель: научиться определять деловую репутацию фирмы

Дела у Мальвины и Пьеро на ниве предпринимательства пошли в гору, и фирма «Карло и сын» решает купить салон «Голубой локон» (целиком как имущественный комплекс, т.е. все активы и обязательства салона) за 500 000 сольдо.

Баланс салона на дату покупки составляет:

Актив, сольдо		**Пассив, сольдо**	
Внеоборотные активы		Уставный капитал	320 000
Нематериальные активы		Заемные средства (кредит банка)	100 000
Способы окраски волос	50 000		
Основные средства			
Здание	200 000		
Мебель и оборудование	100 000		
Инвентарь	12 000		
Оборотные активы			
Косметические средства	28 000		
Деньги	30 000		
Итого	420 000	Итого	420 000

Баланс «Карло и сын» на дату покупки выглядит следующим образом:

Актив, сольдо		**Пассив, сольдо**	
Деньги	1 000 000	Уставный капитал	1 000 000

Требуется: составить баланс компании «Карло и сын»

сразу после покупки салона.

ЗАДАЧА 3-5

Цель: научиться заносить в баланс стоимость переоценки основных средств

Фирма «Карло и сын» хочет сделать переоценку своих основных средств на 31 декабря текущего года.

Список средств, подлежащих переоценке	Первоначальная стоимость, сольдо	Амортизация, сольдо
Здание	200 000	20 000
Токарный станок	100 000	10 000

Здание будет переоценено с коэффициентом 2,0, а станок – с коэффициентом 0,5.

Требуется: показать изменения в статьях баланса фирмы в результате проведения переоценки.

ЗАДАЧА 3-6

Цель: определить амортизационную стоимость основного средства и рассчитать амортизацию по линейному методу

В марте текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело трактор для сельскохозяйственных работ на своем морковном поле. Цена трактора – 41 300 руб. (в том числе НДС – 6300 руб.).

До покупки трактор принадлежал ОАО «Осел Иа», где активно эксплуатировался в течение двух лет. Общий срок эксплуатации трактора составляет 7 лет.

Прежде чем ввести полученный трактор в эксплуатацию, «Винни-Пятачку» пришлось:

• поменять шины – 2596 руб., в том числе НДС 396 руб.;

• произвести регулировку и мелкий ремонт мотора – 2800 руб. без НДС;

• заправить трактор топливом – 150 руб. (без НДС).

Требуется:

1) определить амортизационную стоимость трактора;

2) рассчитать амортизацию трактора за текущий год по линейному методу исходя из того, что трактор принят

на учет в качестве основного средства и введен в эксплуатацию в марте текущего года.

ЗАДАЧА 3-7

Цель: рассчитать амортизацию разными методами

В декабре прошлого года приобретен и введен в эксплуатацию станок стоимостью 200 000 руб. (без НДС). Срок службы станка – 5 лет. Ликвидационная стоимость – 0 руб. Объем продукции по годам составит:

Первый год	30% от общего объема
Второй и третий годы	25% от общего объема
Четвертый год	15% от общего объема
Пятый год	5% от общего объема

Требуется: рассчитать амортизацию линейным способом, методом уменьшаемого остатка, методом списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования, методом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции.

ЗАДАЧА 3-8

Цель: ознакомиться с различными способами строительства и правилами отражения строительных объектов в балансе

1. В чем отличие хозяйственного и подрядного способов строительства?
2. Что включается в состав незавершенного строительства?
3. Когда строительный объект отражается как основное сред-ство?
4. Что понимается под понятием «оборудование, требующее монтажа»?
5. Почему оборудование, требующее монтажа, может быть классифицировано как «Незавершенное строительство»?

ЗАДАЧА 3-9

Цель: ознакомиться с составом и правилами оценки долгосрочных финансовых вложений

1. ЗАО «Винни-Пятачок» владеет следующими ценными бумагами:

• акциями ОАО «Газпром» (куплены за 100 000 руб.; расходы на регистрацию 5000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, – 15 000 руб.), текущая рыночная стоимость которых равна 150 000 руб.;

• акциями ОАО «ЛУКОЙЛ» (куплены за 300 000 руб.; расходы на регистрацию – 25 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, – 40 000 руб.), текущая рыночная стоимость которых равна 310 000 руб.;

• не котирующимися на фондовом рынке акциями ЗАО «Бременские музыканты» (куплены за 500 000 руб.; расходы на регистрацию – 10 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, – 20 000 руб.), текущая расчетная стоимость которых 300 000 руб.

Требуется: представить вышеуказанные акции в балансе исходя из того, что они отвечают критериям долгосрочных финансовых вложений.

2. 1 июля текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» предоставил ЗАО «Осел Иа» заем на сумму 100 000 руб. сроком на 3 года. За пользование займом ЗАО «Осел Иа» должно уплачивать проценты из расчета 10% годовых. Проценты уплачиваются ежеквартально начиная с 1 октября текущего года.

Требуется: отразить вышеуказанный заем в балансе «Винни-Пятачка» на конец текущего года с указанием сумм и статей баланса.

4. Бухгалтерский баланс. Оборотные активы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с представлением оборотных активов в балансе.

2. Изучить методы списания товарно-материальных запасов (ФИФО, ЛИФО, метод средней стоимости).

3. Уяснить правила списания расходов будущих периодов.

4. Понять назначение резерва сомнительных долгов.

Форма представления оборотных активов в балансе

Оборотные активы в настоящее время представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

Актив	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
II. Оборотные активы			
Запасы			
в том числе:			
сырье, материалы*			
затраты в незавершенном производстве*			
готовая продукция*			
товары для перепродажи*			
товары отгруженные*			
прочие запасы и затраты*			
расходы будущих периодов*			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность			
Финансовые вложения			
Денежные средства			
Прочие оборотные активы			
Итого по разделу II			
БАЛАНС			

* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

Форма баланса, которая используется начиная с 2011 г., не содержит обязательных строк по составу запасов, как это было в ранее действующей форме. Однако детализация показателя «Запасы» возможна в дополнительных строках баланса. Организации сами определяют степень такой детализации (п. 4 приказа № 66н от 2 июля 2010 г.).

Составляющие статьи «Запасы» разбираются далее в главе.

Первоначальная стоимость сырья и материалов

В первоначальную стоимость сырья и материалов, приобретенных за плату, включаются все расходы фирмы, связанные с их приобретением, а именно:

• суммы, уплаченные поставщикам (за исключением НДС, подлежащего вычету);

• транспортные расходы по доставке сырья и материалов на склад фирмы, которая оплачивается дополнительно к их стоимости;

• таможенные пошлины, уплаченные при ввозе сырья и материалов;

• услуги посредников, задействованных при приобретении сырья и материалов и т.д.

В стоимость сырья и материалов не включается так называемый входящий НДС, так как он подлежит вычету.[11] Если же организация не платит налог на добавленную стоимость, то входящий НДС увеличит стоимость сырья и мате-риалов.

ПРИМЕР 4-1

Возмещение входящего НДС

Кастрюли, производимые ЗАО «Суперкастрюля», выполнены из стали, которую компания закупает у сторонней организации. Стоимость одной поставки стали составляет 1,2 млн руб. (в том числе НДС – 200 000 руб.). При этом за доставку партии приходится платить еще 240 000 руб. (в том числе НДС – 40 000 руб.).

Вариант 1. «Суперкастрюля» является плательщиком НДС. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,2 млн руб. (без НДС). НДС в размере 240 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока НДС не будет предъявлен к вычету).

Вариант 2. Компания «Суперкастрюля» не является плательщиком НДС. Стоимость материалов в балансе указывается с учетом НДС и составляет 1,440 млн руб. В разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» ничего не отражается.

Внесение сырья и материалов в уставный капитал производится по стоимости, согласованной между акционерами. Сырье и материалы, поступившие безвозмездно, отражаются в балансе по их рыночной цене.

Себестоимость сырья и материалов списывают в производство одним из четырех методов:

1) метод ФИФО;
2) ЛИФО;[12]
3) метод списания по средней себестоимости;
4) метод списания по себестоимости каждой единицы.

Конкретный метод списания сырья и материалов устанавливается в учетной политике фирмы. По каждой группе сырья и материалов можно применять различные методы списания.

В частности, метод ФИФО предполагает, что материалы, поступившие раньше других, передаются в производство первыми. Если же материалы приобретались партиями, то предполагается, что первой в производство уходит первая партия, затем – вторая и т.д. В случае если материалов в первой партии недостаточно, то списывается часть материалов из второй.

ПРИМЕР 4-2

Метод ФИФО

Ремонтная фирма «Рога и копыта» приобрела керамическую плитку для выполнения ремонтных работ. Плитка покупалась тремя партиями по 10 000 штук в каждой (НДС в данном примере игнорируется):

• первая партия приобретена 1 января по цене 35 000 руб.;

• вторая – 3 февраля по цене 36 000 руб.;

• третья – 2 марта по цене 39 000 руб.

В марте компания приступила к выполнению работ, в ходе которых было израсходовано 25 000 штук плитки.

При использовании метода ФИФО бухгалтеру необходимо списать:

• 10 000 штук плитки из первой партии стоимостью 35 000 руб.;

• 10 000 штук плитки из второй партии стоимостью 36 000 руб.;

• 5000 штук плитки из третьей партии стоимостью 19 500 руб. (39 000 руб./10 000 шт. × 5000 шт.).

Таким образом, общая стоимость плитки к списанию составит

35 000 + 36 000 + 19 500 = 90 500 руб.

При использовании метода ЛИФО в первую очередь

списываются материалы, поступившие последними. Если материалы приобретались партиями, то сначала на производство списывается стоимость последней партии. Если материалов в последней партии недостаточно, то списывается часть материалов из предпоследней партии и т.д. Применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено, он также запрещен и в налоговом учете.

Для того чтобы получить среднюю себестоимость единицы материалов при списании ценностей по методу средней себестоимости, бухгалтеру необходимо:

1) к стоимости остатка материалов на начало периода прибавить стоимость материалов, поступивших за отчетный период;

2) к количеству материалов на начало периода прибавить количество материалов, поступивших за отчетный период;

3) разделить стоимость материалов (пункт 1) на их количество (пункт 2).

Чтобы определить стоимость материалов к списанию, среднюю себестоимость единицы надо умножить на общее количество списанных материалов.

Метод списания по себестоимости каждой конкретной единицы, как правило, используется для оценки особенных, уникальных (т. е. существующих в единственном экземпляре) материалов: драгоценных и редких металлов, драгоценных камней и т.п. При использовании этого метода каждая единица сырья и материалов списывается по своей фактической себестоимости.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей

Такие резервы создают, как правило, перед составлением годового баланса, если текущая рыночная стоимость оказывается ниже фактической себестоимости материалов. Текущая рыночная стоимость определяется исходя из денежных средств, которые организация может получить при продаже запасов.

В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, а также при повышении их текущей рыночной стоимости зарезервированная сумма восстанавливается.

Затраты в незавершенном производстве

Продукция, не прошедшая всех стадий обработки, и работы, по каким-то причинам не принятые заказчиком, называются незавершенным производством, а затраты по ним – затратами в незавершенном производстве. Под определение «незавершенное производство» также подпадают готовые изделия, не принятые отделом технического контроля, и не полностью укомплектованная продукция.

В незавершенное производство не включают стоимость материалов и полуфабрикатов, еще не подвергшихся обработке.

Незавершенное производство оценивается по фактически произведенным затратам.

Готовая продукция и товары для перепродажи

Под готовой продукцией подразумевается продукция, изготовленная непосредственно данной организацией и готовая для реализации сторонним лицам.

После суммирования затрат на производство за отчетный период и оценки остатков незавершенного производства (НП) бухгалтерия рассчитывает стоимость готовой продукции по формуле

Себестоимость выпущенной продукции = остаток НП на начало + затраты на производство за период – брак – остаток НП на конец.

ПРИМЕР 4-3

Расчет себестоимости выпущенной продукции

ЗАО «Винни-Пятачок» занято «сладким» производством – оно производит мед и фасует его в банки по 0,5 кг. На начало марта в цехе по производству меда находились 3 полные, но незакрытые банки общей стоимостью 300 руб. В середине того же месяца в цех поступило 20 банок и 10 л меда стоимостью 1500 руб. Одна банка с медом стоимостью 120 руб. была разбита при передаче в цех готовой продукции.

На конец марта в цехе оставалось 5 полных, но незакрытых банок без этикеток стоимостью 680 руб.

Себестоимость готовой продукции будет равна: 300 + 1500 – 120 – 680 = 1000 руб.

Нереализованные товары, предназначенные для перепродажи, в балансе отражаются только по фактической себестоимости. Себестоимость проданных товаров определяют так же, как и себестоимость списанных в производство сырья и материалов, а именно одним из четырех перечисленных в начале главы методов.

Товары отгруженные

В этой детализирующей строке баланса указывается стоимость товаров, отгруженных:

- по договорам с особым переходом права собственности (например, после оплаты товаров), если условие договора еще не выполнено;
- по посредническим договорам (договору комиссии, поручения или агентскому договору) до продажи товаров конечному покупателю;
- по товарообменным договорам, если встречная поставка не произведена.

Стоимость таких товаров учитывается в балансе по фактической себестоимости.

ПРИМЕР 4-4

Товары отгруженные

ЗАО «Винни-Пятачок» продало 10 банок меда ЗАО «Карло и сын». По условиям договора собственность на мед переходит к покупателю только после доставки банок на его склад. Столь строгое условие выставлено из-за опасения повреждения банок в ходе их транспортировки.

Мед, который уже покинул склад готовой продукции ЗАО «Винни-Пятачок», но еще не доставлен покупателю, будет отражаться в балансе по статье «Товары отгруженные».

НДС по приобретенным ценностям

Сущность НДС проще всего проиллюстрировать на следующем примере (цифры условные).

ПРИМЕР 4-5

Сущность НДС

Предприятие А занимается заготовкой древесины, которую оно продает предприятию Б за 100 руб. плюс НДС. Предприятие Б обрабатывает полученную древесину и продает ее мебельной фабрике В за 300 руб. плюс НДС. Произведенная мебель продается фабрикой гражданину за 800 руб. плюс НДС. Ставка НДС равна 20%. Исходя из условия добавленная стоимость равна:

• у предприятия А – 100 руб.;

• у предприятия Б – 200 руб. (300 руб. – 100 руб.);

• у мебельной фабрики В – 500 руб. (800 руб. – 300 руб.).

Налог на добавленную стоимость равен произведению добавленной стоимости на ставку налога:

• у предприятия А – 20 руб. (100 руб. × 20%);

• у предприятия Б – 40 руб. (200 руб. × 20%);

• у мебельной фабрики В – 100 руб. (500 руб. × 20%).

На практике рассчитать добавленную стоимость подобным способом достаточно сложно, поэтому НДС рассчитывается не в один, а в три этапа.

1-й этап. Исчисляется так называемый исходящий НДС, т.е. НДС, начисленный на сумму всей выручки от продаж. Далее из главы 8 вы узнаете, что этот налог отражается по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «НДС»). В балансе он показывается в составе кредиторской задолженности перед бюджетом.

«Исходящий» НДС с выручки будет равен:

• у предприятия А – 20 руб. (100 руб. × 20%);

• у предприятия Б – 60 руб. (300 руб. × 20%);

• у мебельной фабрики – 160 руб. (800 руб. × 20%).

2-й этап. Определяется так называемый входящий НДС, т.е. НДС, уплачиваемый поставщикам ресурсов. Этот налог отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». В балансе он показывается в статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

«Входящий» НДС с покупок будет равен:

• у предприятия А – 0 руб.;

• у предприятия Б – 20 руб. (сумма НДС, указанная в счете от предприятия А);

• у мебельной фабрики – 60 руб. (сумма НДС, указанная в счете от предприятия Б).

3-й этап. Разница между «исходящим» и «входящим» НДС образует итоговую сумму налога:

• у предприятия А – 20 руб. (20 руб. – 0 руб.);

• у предприятия Б – 40 руб. (60 руб. – 20 руб.);

• у мебельной фабрики – 100 руб. (160 руб. – 60 руб.).

Итак, в самом общем случае предприятие должно начислить НДС на всю сумму, которую оно предполагает получить от покупателей (так называемый исходящий НДС[13]). Одновременно оно имеет право уменьшить начисленный налог на суммы «входящего» НДС по сделанным ею самой покупкам. Разница между налогом, начисленным с продаж, и «входящим» налогом по покупкам подлежит уплате в бюджет.

«Входящий» НДС по приобретенным товарам, работам и услугам принимается к вычету, если соблюдены все нижеперечисленные условия:[14]

• ценности (услуги) приобретены для производственной деятельности и иных операций, облагаемых НДС;

• имеется счет-фактура от поставщика;

• в первичных и расчетных документах сумма НДС выделена отдельной строкой.

Если хотя бы одно из этих условий не выполнено, сумму НДС нельзя принять к вычету. До тех пор пока все условия для вычета не выполнились, НДС отражается в активе баланса.

Если компания не является плательщиком НДС, то сумма «входящего» НДС к вычету не принимается, а добавляется к стоимости приобретенных ценностей или услуг.

Дебиторская задолженность

Состав дебиторской задолженности

В состав дебиторской задолженности, в частности, включается:

- задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные им товары (работы, услуги);
- авансы, выданные поставщикам;
- задолженность подотчетных лиц по выданным им авансам;
- задолженность бюджета и внебюджетных фондов перед предприятием в случае излишней уплаты (переплаты) налогов и платежей в бюджет или фонды.

Резерв сомнительных долгов

В процессе работы любое предприятие сталкивается с ситуациями, когда получить оплату с некоторых должников представляется крайне затруднительным. В результате в балансе формируется задолженность, возможность погашения которой вызывает сомнения (сомнительная задолженность).

Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, которая не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резервы по сомнительным долгам создаются для уточнения оценки дебиторской задолженности фирмы. В балансе такая задолженность отражается за вычетом сумм созданных резервов.

ПРИМЕР 4-6

Резерв сомнительных долгов

В конце декабря ЗАО «Винни-Пятачок» создало резерв сомнительных долгов в размере 0,5 млн руб. Общая величина дебиторской задолженности составила 10 млн руб. В балансе будет отражена дебиторская задолженность в сумме 9,5 млн руб.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет, что организация может создать резерв по сомнительному долгу, если выполняются

три условия:

• задолженность возникла по расчетам за проданную продукцию (работы, услуги);

• срок погашения задолженности по договору истек;

• гарантии погашения задолженности отсутствуют.

ПРИМЕР 4-7

Создание резерва сомнительных долгов

ЗАО «Винни-Пятачок» была собрана следующая статистическая информация:

1) если дебитор не заплатил за мед в течение одного месяца с даты, указанной в договоре, то вероятность неуплаты долга составляет 25%;

2) если оплата не была получена через 2 месяца, то вероятность неуплаты составляет уже 60%;

3) ни один из дебиторов, просрочивших уплату долгов на срок более 2 месяцев, не заплатил за мед.

На балансе ЗАО на отчетную дату находятся следующие дебиторы:

• «Карло и сын» – 200 сольдо (просрочка уплаты 14 дней);

• «Сова лимитед» – 500 сольдо (срок уплаты не наступил);

• «Кенга и К°» – 100 сольдо (просрочка 4 месяца);

• «Осел Иа» – 300 сольдо (просрочка 1 месяц и 10 дней).

Итого дебиторская задолженность составляет 1100 сольдо.

Резерв сомнительные долгов создается в размере 330 сольдо (200 × 25% + 300 × 60% + 100 × 100%). В балансе дебиторская задолженность отражается в сумме 770 сольдо (1100 – 330).

Величина резерва определяется для каждого сомнительного долга индивидуально, в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения им долга полностью или частично.

До 2011 г. сама фирма решала, нужен ли ей резерв сомнительных долгов или нет. Решение о создании резерва и порядок определения его величины надо было предусмотреть в учетной политике.[15]

Создание данного резерва является обязательным.

ПРИМЕР 4-8

Списание дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов

Баланс АО «Винни-Пятачок» до создания данного резерва сомнительных долгов выглядит так (в сольдо):

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	100 000	Капитал	50 000
Текущая дебиторская задолженность за товары по чистой реализационной стоимости*	30 000	Нераспределенная прибыль	50 000
Справочно: первоначальная стоимость дебиторской задолженности	30 000	Обязательства	50 000
Справочно: резерв сомнительных долгов	0		
Денежные средства	20 000		
Итого	150 000		150 000

В состав дебиторской задолженности включены три долга по 10 000 сольдо каждый. Сомнительной задолженности среди указанных долгов нет. Первоначальная стоимость задолженности равна ее текущей реализационной стоимости.

Предположим теперь, что один долг из трех признан сомнительным. АО создает резерв сомнительных долгов на сумму 10 000 сольдо. Баланс после создания этого резерва выглядит так (в сольдо):

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	100 000	Капитал	50 000
Текущая дебиторская задолженность за товары по чистой реализационной стоимости*	20 000	Нераспределенная прибыль**	40 000
Денежные средства	20 000	Обязательства	50 000
Итого	140 000		140 000

* Текущая реализационная стоимость дебиторской задолженности равна ее первоначальной стоимости (30 000 сольдо) минус величина резерва сомнительных долгов (10 000 сольдо).

** Создание резерва уменьшает стоимость активов фирмы на 10 000 сольдо (со 150 000 до 140 000 сольдо). Одновременно уменьшается пассив баланса, а именно – статья

«Нераспределенная прибыль». Почему происходит уменьшение данной статьи, ведь долг все еще не признан безнадежным и пока не списан? Дело в том, что создание резерва приравнивается к фактическому уменьшению суммы дебиторской задолженности в балансе (было 30 000, стало 20 000).

Теперь предположим, что все три дебитора выплатили фирме задолженность (т. е. сомнительный долг оказался хорошим). В итоге получим следующий баланс (в сольдо):

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	100 000	Капитал	50 000
Текущая дебиторская задолженность за товары по чистой реализационной стоимости	0	Нераспределенная прибыль	50 000*
Денежные средства (20 000 (было) + 30 000 (выплатили))	50 000	Обязательства	50 000
Итого	150 000		150 000

* Резерв будет «восстановлен», т.е. включен в прибыль фирмы, которая снова станет 50 000 сольдо (40 000 сольдо плюс 10 000 сольдо восстановленного резерва).

А если предположить, что один дебитор все-таки не заплатил, то баланс будет таким (в сольдо):

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	100 000	Капитал	50 000
Текущая дебиторская задолженность за товары по чистой реализационной стоимости	0	Нераспределенная прибыль	40 000*
Денежные средства (20 000 (было) + 20 000 (выплатили))	40 000	Обязательства	50 000
Итого	140 000		140 000

* Прибыль фирмы более не уменьшается, поскольку списание долга произошло из ранее сделанного резерва.

Краткосрочные финансовые вложения

В этом разделе баланса отражаются данные о вложениях в акции, облигации и другие ценные бумаги, осуществленные на срок не более 1 года. Здесь также показываются суммы займов, предоставленных другим фирмам на срок менее 12 мес. Порядок оценки вложений аналогичен порядку, установленному для долгосрочных финансовых вложений (см. главу 3).

Денежные средства

В данном разделе баланса учитываются:

- наличные деньги и денежные документы в кассе;
- денежные средства на расчетных счетах в банке;
- денежные средства на валютных счетах;
- прочие денежные средства (например, на специальных счетах в банках, переводы в пути и т.д.).

Средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Расходы будущих периодов

В 2011 г. в бухгалтерском учете произошли изменения, затрагивающие так называемые расходы будущих периодов. Предыдущие правила, по мнению автора, являются более понятными и логичными, чем правила, введенные с 2011 г. В этом подразделе сначала объясняются старые правила, а потом комментируются изменения 2011 г.

Под расходами будущих периодов традиционно понимались затраты, понесенные фирмой в отчетном периоде, но фактически относящиеся к будущим периодам. К таким затратам относили:

- расходы на ремонт основных средств, если они производятся неравномерно в течение года;
- подготовительные работы в сезонных отраслях промышленности;
- покупку бухгалтерских и иных аналогичных программ;
- некоторые виды страхования;
- лицензии для осуществления определенного вида деятельности;
- сертификацию продукции и др.

Обратите внимание, что перечисление денег в качестве аванса поставщикам расходом будущих периодов никогда не признавалось и не признается сейчас, а всегда отражалось и отражается в разделе баланса «Дебиторская задолженность».

ПРИМЕР 4-9

Пример расходов будущих периодов и выданных авансов

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» произвело платеж за разрешение на производство меда сроком на 3 года. Данную оплату бухгалтер ЗАО учтет в составе расходов будущих периодов.

В этом же месяце ЗАО «Винни-Пятачок» заплатило авансом за консультационные услуги фирме «Кролик», которые будут оказываться по мере производственной необходимости. Сумма предоплаты будет показана в разделе «Дебиторская задолженность».

Списать расходы будущих периодов в текущие расходы можно двумя способами:

1) равномерно в течение определенного срока;

2) пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг).

Равномерное списание расходов будущих периодов

ПРИМЕР 4-10

Пример равномерного списания расходов будущих периодов

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» перечислило 1,8 млн руб. за полученное разрешение на производство меда сроком на 3 года. В момент оплаты вся стоимость этого разрешения отражается в разделе баланса «Расходы будущих периодов». Далее происходит равномерное списание стоимости разрешения на текущие расходы ЗАО.

На конец текущего года в балансе ЗАО в статье «Расходы будущих периодов» будет фигурировать цифра в 1,2 млн руб., поскольку 600 000 руб. относятся к расходам текущего года.

Если срок, в течение которого нужно списать расходы будущих периодов, однозначно не определен, то фирма могла установить его самостоятельно. Это решение надо было утвердить приказом (распоряжением) руководителя.

Списание расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции

Этот способ, как правило, использовали промышленные предприятия в отношении затрат на подготовку и освоение производства новых видов продукции.

ПРИМЕР 4-11

Пример списания расходов будущих периодов пропорционально объему выпущенной продукции

ЗАО «Суперкастрюля» решило выпускать новый вид продукции, а именно стиральные машины шестого поколения с элементами искусственного интеллекта. Подготовительные затраты на освоение производства подобных кудесниц стирки составили 1,2 млн руб. и были отражены в балансе по статье «Расходы будущих периодов».

Экономический отдел компании установил, что эти расходы следует списать в течение периода, за который

будет выпущено 1200 единиц новой продукции.

Год	Фактический выпуск	Годовая сумма расходов будущих периодов к списанию
Первый	300 машин	300/1200 · 1,2 млн руб. = 300 000 руб.
Второй	900 машин	900/1200 · 1,2 млн руб. = 900 000 руб.

Начиная с 1 января 2011 г. из Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности исключены упоминания о расходах и доходах будущих периодов. Пункт 65, посвященный расходам будущих периодов, был перефразирован следующим образом: «Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида».

Вышесказанное означает, что организация не вправе самостоятельно квалифицировать затраты, относящиеся к следующим периодам, в качестве расходов будущих периодов и устанавливать порядок их списания. То есть бухгалтер может назвать что-то «расходом будущих периодов», не исходя из общего правила и здравого смысла, а лишь следуя прямым предписаниям нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, которые говорят, что тот или иной расход в конкретной ситуации должен быть рассмотрен в качестве расхода будущего периода.

Однако указанные нормативные акты описывают далеко не все ситуации, при которых логично предположить существование расходов будущих периодов.

По мнению автора, в первую очередь следует определить, к какому периоду относятся конкретные затраты организации. Если они действительно относятся к последующим отчетным периодам (т. е. обусловливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов), организация не вправе списывать их (отражать в отчете о прибылях и убытках) как расходы текущего периода.

В соответствии с п. 19 ПБУ 10/99 данные расходы следует признавать в отчете о прибылях и убытках (т. е. списывать на финансовый результат) путем обоснованного распределения между отчетными периодами. В балансе данные расходы по-прежнему следует отражать в составе расходов будущих

периодов, если нормативными актами прямо не предусмотрено другое.

Терминология

«Входящий» НДС по приобретаемым товарам, работам, услугам – сумма НДС, которая указывается в счетах поставщиков и оплачивается покупателем наряду с основной ценой приобретаемых ресурсов.

Вычет «входящего» НДС – уменьшение суммы НДС, начисленного с реализации на сумму «входящего» НДС.

Дебиторская задолженность – задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные им товары (работы, услуги); авансы, выданные поставщикам; задолженность подотчетных лиц по выданным им авансам; задолженность бюджета и внебюджетных фондов перед предприятием.

Краткосрочные финансовые вложения – в этом разделе баланса отражаются данные о вложениях в акции, облигации и другие ценные бумаги, осуществленные на срок не более 1 года.

ЛИФО (last-in; first-out) – метод списания сырья и материалов со склада в производство, который предполагает, что материалы, поступившие на склад позже других, отпускаются в производство самыми первыми.

Метод средней стоимости – метод списания сырья и материалов со склада в производство, с помощью которого рассчитывается средняя себестоимость единицы материала, с тем чтобы затем умножить ее на физическое количество отпущенного в производство материала.

Незавершенное производство – продукция, не прошедшая всех стадий обработки, а также незавершенные или не принятые заказчиком работы (услуги).

Общие условия вычета входящего НДС – для возмещения «входящего» НДС необходимо, чтобы имелась счет-фактура от поставщика, а НДС был выделен во всех расчетных и платежных документах отдельной строкой.

Расходы будущих периодов – затраты, понесенные фирмой в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам. Авансы под будущие поставки товаров, работ, услуг в состав расходов будущих периодов не включаются и показываются в разделе «Дебиторская задолженность» баланса.

Резерв сомнительных долгов – создается для уточнения оценки дебиторской задолженности фирмы за поставленные товары, оказанные работы и услуги. В балансе такая дебиторская задолженность отражается за вычетом сумм созданных резервов.

Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, которая не погашена в срок, установленный договором, и не

обеспечена соответствующими гарантиями.

Товары отгруженные – товары, уже отгруженные в адрес покупателя, но право собственности на которые к нему еще не перешло.

ФИФО (first-in; first-out) – метод списания сырья и материалов со склада в производство, который предполагает, что материалы, поступившие на склад раньше других, отпускаются в производство самыми первыми.

Нормативные документы

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н;

Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 4-1

Цель: научиться применять методы ФИФО и средней себестоимости к товарам

ЗАО «Винни-Пятачок» закупает мед в Горном Алтае и продает его в Москве в банках по 0,5 л. На начало января остатки непроданного меда на складе составляли 40 банок по 100 руб. каждая.

Данные о закупках:

• февраль – 80 банок по 110 руб.;

• март – 160 банок по 120 руб.;

• май – 120 банок по 130 руб.

С января по май было продано 140 банок.

Требуется: определить стоимость проданных товаров и остаток товаров на складе на конец мая:

а) по методу ФИФО;

б) по методу средней стоимости.

ЗАДАЧА 4-2

Цель: научиться применять методы ФИФО и средней себестоимости к оценке запасов и незавершенному производству, определять стоимость готовой продукции

ЗАО «Винни-Пятачок» наладило розлив меда и закупило 1000 пустых банок (емкостью 0,5 л) стоимостью 20 руб. каждая. На протяжении последующих трех месяцев компания также трижды приобретала и сам мед:

• в первом месяце – 100 кг меда по 100 руб. за 1 кг;

• во втором – 250 кг по 120 руб. за 1 кг;

• в третьем – 150 кг по 150 руб. за 1 кг.

ЗАО приобрело в собственность 1000 крышек по 3 руб. за штуку и 1000 этикеток по 1 руб.

Данные на балансовую дату:

На складе	Количество	В цехе	Количество
Мед	60 кг	Банки с медом и крышками, без этикеток	80 шт.
Банки	120 шт.	Банки с медом и этикетками, без крышек	100 шт.
Этикетки	200 шт.		
Крышки	220 шт.		

Остальные банки с медом, крышками и этикетками были переданы но склад готовой продукции, за исключением 20 банок, которые были разбиты при транспортировке.

ЗАДАЧА 4-3

Цель: научиться определять сумму резерва сомнительных долгов

Требуется: отразить оборотные активы в балансе исходя из того, что ЗАО для оценки материалов и незавершенного производства применяет метод:

а) ФИФО;

б) средней себестоимости.

ЗАО «Суперкастрюля» провело анализ своей дебиторской задолженности на конец текущего года. В итоге:

Покупатель (дебитор)	Срок просрочки и сумма долга, тыс. руб.			
	1–30 дней	31–60 дней	61–90 дней	более 90 дней
«Электрофлот»	100		300	
«Партия»	200	400		
«М-Видео»			600	200
«Эльдорадо»		500		

Требуется: рассчитать сумму резерва сомнительных долгов исходя из следующих данных:

Просроченные дни оплаты	Процент неоплаты исходя из прошлых данных
1–30	2
31–60	4
61–90	10
Более 90	20

5. Бухгалтерский баланс. Капитал, нераспределенная прибыль и резервы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с представлением капитала и резервов в балансе.
2. Ознакомиться с содержанием статьи «Добавочный капитал».
3. Понять сущность резервного капитала.
4. Получить представление о содержании статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Раздел баланса «Капитал и резервы» содержит информацию о размерах первоначальных вкладов собственников фирмы в ее капитал, а также о прибыли, реинвестированной в бизнес.

Форма представления капитала и резервов в балансе

Капитал и резервы представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

Пассив	На отчетную дату	На 31декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	( )	( )	( )
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
Итого по разделу III			

Уставный капитал

Уставный капитал акционерного общества (ЗАО, ОАО) представляет собой номинальную стоимость всех его акций, распределенных между акционерами при его учреждении. Для общества с ограниченной ответственностью (ООО) это сумма номинальной стоимости долей, распределенных между участниками общества. Размер уставного капитала вновь учреждаемых обществ регулируется законодательством.

Уставный капитал ЗАО, ОАО или ООО, заявленный в учредительных документах, к моменту регистрации должен быть оплачен не менее чем на 50%. Оставшаяся часть капитала вносится в течение года.

Имущественные вклады в уставный капитал оцениваются по взаимному соглашению учредителей, что также отражается в учредительных документах. Если номинальная стоимость акций, оплачиваемых имуществом, составляет значительную сумму, то необходимо участие независимого оценщика.

Уменьшение или увеличение уставного капитала отражают в балансе только после внесения изменений в учредительные документы и государственной регистрации этих изменений.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Эту строку баланса могут заполнять как акционерные общества, так и общества с ограниченной ответственностью. Выкупленные собственные акции (доли) указываются в балансе по сумме фактических затрат на их выкуп независимо от их номинальной стоимости.

ПРИМЕР 5-1

Отражение выкупа собственных акций

Вернемся к примеру 2-2 (см. главу 2). Тогда вступительный баланс ЗАО «Суперкастрюля» выглядел так:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Уставный капитал	3,4*
Оборотные активы (деньги)	1,9		
Итого	3,4	Итого	3,4

* Доля акционера Сачкова – 1,5 млн руб.

Предположим, г-н Сачков решил продать непосредственно ЗАО (а не другим лицам) 500 из 1500 принадлежащих ему акций (номинальная стоимость – 1000 руб. каждая) за 600 000 руб. После осуществления этой финансовой операции баланс будет выглядеть следующим образом:

Актив, млн руб.		Пассив, млн руб.	
Нематериальные активы (патент)	1,5	Уставный капитал	3,4
Оборотные активы (деньги)	1,3 (1,9 – 0,6)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0,6)
Итого	2,8	Итого	2,8

В дальнейшем выделенные ЗАО собственные акции могут быть либо перепроданы (с отнесением разницы между стоимостью продажи и стоимостью покупки на

прибыль или убыток), либо аннулированы (с одновременным уменьшением уставного капитала на номинальную стоимость аннулированных акций). Если акции будут аннулированы, то в уставные документы должны быть внесены соответствующие изменения.

Все эти ситуации рассмотрены в задачах 5-2–5-4 этой главы.

Переоценка внеоборотных активов и добавочный капитал

Переоценка внеоборотных активов формируется за счет:

- повышения стоимости основных средств и нематериальных активов в результате их переоценки (см. главу 3).

Добавочный капитал формируется за счет:

- получения эмиссионного дохода (когда величина средств, полученных за акции при их первичном размещении, превышает их номинал);
- возникновения положительных курсовых разниц (например, при внесении уставного капитала в иностранной валюте).

ПРИМЕР 5-2

Эмиссионный доход

ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 100 дополнительных акций номиналом 1000 руб. на сумму 100 000 руб. Все акции были распространены среди учредителей по цене 1300 руб. за акцию.

В результате эмиссии ЗАО получило 130 000 руб., из которых 30 000 будут отражены в статье баланса «Добавочный капитал».

Добавочный капитал в части эмиссионного дохода может быть направлен на увеличение уставного капитала фирмы. Для этого необходимо зарегистрировать соответствующие изменения в учредительных документах, после чего статья баланса «Добавочный капитал» будет уменьшена с одновременным увеличением статьи «Уставный капитал».

ПРИМЕР 5-3

Увеличение уставного капитала за счет добавочного капитала

Уставный капитал ЗАО «Суперкастрюля» состоит из 3500 акций номиналом 1000 руб. каждая. Предположим, что по состоянию на начало текущего года добавочный

капитал общества в части эмиссионного дохода составляет 700 000 руб.

В апреле текущего года общее собрание акционеров приняло решение направить добавочный капитал на увеличение уставного капитала, а для этого все акции общества конвертировать в акции большего номинала. В результате номинальная стоимость каждой акции была увеличена на 200 руб. (700 000 руб./3500 шт.) и все акции общества были конвертированы в акции номинальной стоимостью 1200 руб. каждая.

После регистрации изменений в статье баланса «Уставный капитал» будет показана сумма 4,2 млн руб., а сумма в статье «Добавочный капитал» исчезнет.

Нераспределенная прибыль

Сущность нераспределенной прибыли

Объясним сущность нераспределенной прибыли на элементарном примере.

ПРИМЕР 5-4

Сущность нераспределенной прибыли

Предположим, что шофер Иван Кузькин зарегистрировал ЗАО «Кузя-такси», в котором он имеет 100% акций. Баланс общества на утро первого рабочего дня выглядит следующим образом, руб.:

Актив, руб.		Пассив, руб.	
Автомобиль	90 000	Уставный капитал	100 000
Бензин	300		
Деньги	9700		
Итого	100 000	Итого	100 000

В течение первого дня работы Иван получил 1500 руб. выручки, при этом израсходовав бензина на 250 руб. Таким образом, расходы ЗАО «Кузя-такси» (без учета дневной амортизации автомобиля) составили 250 руб., а прибыль – 1250 руб. (1500 – 250). Баланс ЗАО «Кузя-такси» на конец дня выглядит так:

Актив, руб.		Пассив, руб.	
Автомобиль	90 000	Уставный капитал	100 000
Бензин	50 (300 – 250)	Нераспределенная прибыль	1250
Деньги	11 200 (9700 + 1500)		
Итого	101 250	Итого	101 250

Обратите внимание на то, что:

1) увеличение пассива баланса не затрагивает статью «Уставный капитал», в которой всегда отражается величина зарегистрированного в уставных документах капитала;

2) к концу дня активы ЗАО выросли на 1250 руб. и на эту же сумму увеличился пассив фирмы, а именно статья «Нераспределенная прибыль», которая отражает рост активов фирмы, принадлежащих собственнику.

Нераспределенную прибыль Иван может забрать как дивиденд или оставить в бизнесе. Кроме того, если в будущем фирма понесет убыток, то она может направить накопленную к тому времени нераспределенную прибыль на его погашение.

Непокрытый убыток

Попробуем разобраться в сущности непокрытого убытка с помощью приведенного ниже примера.

ПРИМЕР 5-5

Сущность непокрытого убытка

Вернемся к шоферу Ивану Кузькину и его компании «Кузя-такси». Напомним, как выглядел первоначальный баланс:

Актив, руб.		Пассив, руб.	
Автомобиль	90 000	Уставный капитал	100 000
Бензин	300		
Деньги	9700		
Итого	100 000	Итого	100 000

В течение первого дня работы своей фирмы Иван получил 1500 руб. выручки, при этом израсходовав 250 руб. на бензин, а также заплатив 2000 руб. за замену фары, случайно поврежденной в результате наезда на забор. Таким образом, расходы ЗАО «Кузя-такси» учета дневной амортизации автомобиля) составили 2250 руб., а убыток – 750 руб. (1500 – 2250). Баланс ЗАО «Кузя-такси» на конец дня выглядит так:

Актив, руб.		Пассив, руб.	
Автомобиль	90 000	Уставный капитал	100 000
Бензин	50 (300 – 250)	Непокрытый убыток	(750)
Деньги	9200 (9700 + 1500 – 2000)		
Итого	99 250	Итого	99 250

Обратите внимание на то, что:

1) уменьшение пассива баланса не затрагивает статью «Уставный капитал», в которой всегда отражается величина капитала, зарегистрированного в уставных документах;

2) к концу дня суммарные активы ЗАО уменьшились на 750 руб. и на эту же сумму уменьшился пассив фирмы.

Возникла статья «Непокрытый убыток», которая отражает уменьшение реального капитала собственника фирмы.

Непокрытый убыток можно покрыть за счет резервного или добавочного капитала (в части эмиссионного дохода), а также за счет целевых взносов учредителей.

Резервный капитал

Объясним сущность резервного капитала на материале предыдущих примеров.

ПРИМЕР 5-6

Сущность резервного капитала

Снова вернемся к ЗАО «Кузя-такси», деятельность которого в первый день могла принести его единственному акционеру как прибыль (пример 5-4), так и убыток (пример 5-5).

Если в итоге получалась прибыль, отражаемая на счете «Нераспределенная прибыль», то потенциально вся она могла быть направлена на выплату дивидендов (налог на прибыль игнорируется). Например, допустим, что Иван решил забрать в виде дивидендов всю дневную прибыль ЗАО, речь о которой шла в примере 5-4. Посмотрим, как это отразится в балансе.

Баланс до выплаты дивидендов

Актив, руб.		Пассив, руб.	
Автомобиль	90 000	Уставный капитал	100 000
Бензин	50 (300 – 250)	Нераспределенная прибыль	1250
Деньги	11 200 (9700 + 1500)		
Итого	101 250	Итого	101 250

Баланс после выплаты дивидендов в размере 100% от нераспределенной прибыли

Актив, руб.		Пассив, руб.	
Автомобиль	90 000	Уставный капитал	100 000
Бензин	50	Нераспределенная прибыль	0
Деньги	9950		
Итого	100 000	Итого	100 000

Таким образом, все вернулось на круги своя с той лишь разницей, что в активе баланса стало больше денег и меньше материалов (бензина).

Обратите внимание, что, если теперь дела пойдут плохо (т. е. во второй день будет понесен убыток), у фирмы уже не будет никакой нераспределенной прибыли и убыток сразу отразится в пассиве баланса со знаком «минус», как это было в примере 5-5. Однако если бы Иван не забрал всю прибыль в виде дивидендов, а оставил бы ее в бизнесе или хотя бы ее часть, тогда убытки можно было бы покрыть за счет накопленной ранее прибыли.

Смысл резервирования прибыли (или создания резерва, что одно и то же) состоит в том, что какая-то часть прибыли (это решают акционеры) перемещается из статьи «Нераспределенная прибыль» (которая потенциально может быть потрачена на выплату дивидендов) в статью «Резервный капитал».

То есть если бы в примере 5-4 ЗАО «Кузя-такси» создало резервный капитал в размере 50% своей прибыли, то в пассиве баланса было бы отражено:

Уставный капитал	100 000 руб.
Нераспределенная прибыль	625 руб.
Резервный капитал	625 руб.
Итого	101 250 руб.

На выплату дивидендов теперь можно направить 625 руб. (максимум). Остальная прибыль остается в бизнесе. То же самое другими словами можно выразить так: активы ЗАО выросли на 1250 руб. Собственник все еще может забрать активов на сумму 625 руб. в виде дивидендов, остальное он решил оставить в бизнесе.

Терминология

Выкупленные собственные акции – акции, которые акционерное общество само выкупает у акционеров и отражает в пассиве баланса по фактической стоимости выкупа со знаком «минус».

Добавочный капитал – капитал фирмы, который формируется за счет получения фирмой эмиссионного дохода (когда величина средств, полученных за акции при их первичном размещении, превышает их номинал); а также положительных курсовых разниц при внесении уставного капитала в иностранной валюте.

Непокрытый убыток – превышение расходов фирмы над ее доходами, которое не покрыто резервным или добавочным капиталом.

Нераспределенная прибыль – прибыль, которая не направлена на выплату дивидендов или не распределена в резервный капитал.

Резервный капитал акционерного общества – часть нераспределенной прибыли общества, которая зарезервирована по решению акционеров и уже не может быть направлена на выплату дивидендов.

Уставный капитал акционерного общества – сумма номинальной стоимости акций акционерного общества, распределенных между акционерами.

ВНИМАНИЕ!

Этот вопрос является очень важным для закрепления всего пройденного материала, поэтому советуем вам обязательно решить его САМОСТОЯТЕЛЬНО!

ВОПРОС 5-1

Цель: научиться отражать движение оборотных активов в балансе, а также правильно списывать расходы будущих периодов

Аль-Ад-Дин решил открыть химчистку для жителей Багдада.

1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров.

2. Химчистка приобрела на 500 динаров чистящих и моющих средств.

3. Оборудование для чистки обошлось химчистке в 1400 динаров. Оборудование получено и введено в эксплуатацию.

4. Химчистка потратила на создание и печать 1000 рекламных плакатов 400 динаров. Плакаты получены, но не использованы.

5. Уплачено 50 динаров за расклейку 250 плакатов.

6. Внесена авансом годовая аренда помещения в сумме 2400 динаров.

7. В первый месяц работы получено 800 динаров выручки, при этом израсходовано моющих средств на 150 динаров, а также начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров.

8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров.

9. Во второй месяц работы получено 1200 динаров выручки, при этом моющих средств израсходовано на 250 динаров, а амортизация оборудования составила 50 динаров.

10. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов, на что потрачено 100 динаров.

11. Во втором месяце приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых составила 500 динаров. Фактическая стоимость приобретенных облигаций – 450 динаров.

12. В этом же месяце получено от поставщика, которому ранее был выдан аванс, моющих средств на сумму 400 динаров.

13. На втором месяце работы предоставлен заем сроком на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров.

Требуется:

Отразить все вышеуказанные операции в таблице на правой стороне разворота (операция № 1 объяснена):

Отражение в балансе операций химчистки Аль-Ад-Дина (в динарах):

№ операции	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые инвестиции	Авансы выданные	Денежные средства	Капитал	Доходы	Расходы
1						6000	6000		
1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров. В результате операции у фирмы возникают денежные средства и появляется капитал									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
Итого	1300	500	100	950	2200	1600	6000	2000	(1350)

Подсказки:

1. Фирма несет расходы, когда ее активы исчезают и на их месте не появляются другие активы. Например, при оплате услуг расклейщика (операция 5) денежные средства уменьшаются на 50 динаров (их нужно показать в колонке «Денежные средства» со знаком «минус»). Одновременно на эту же сумму увеличиваются расходы (их нужно показать в колонке «Расходы» тоже со знаком «минус»).

2. 800 динаров выручки надо отразить в колонках «Денежные средства» и «Доходы».

3. Стоимость плакатов в целях данной задачи будем отражать в колонке «Затраты будущих периодов» и списывать по мере их расклейки.

4. Арендная плата отражается в составе авансов выданных[16] и подлежит частичному списанию по окончании каждого месяца.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 5-1

Цель: понять логику отражения операций по формированию уставного капитала в балансе

Лиса Алиса и кот Базилио решили открыть зал игровых автоматов (ЗАО «Поле чудес»). Лиса вложила в уставный капитал оборудование для зала стоимостью 50 000 сольдо (оценка подтверждена независимым оценщиком), а кот Базилио внес 20 000 сольдо, а также предоставил помещение стоимостью 80 000 сольдо. Уставный капитал ЗАО зарегистрирован в размере 150 000 сольдо. Доля Алисы составляет 1/3, доля Базилио – 2/3.

Требуется: составить вступительный баланс ЗАО «Поле чудес».

ЗАДАЧА 5-2

Цель: объяснить сущность нераспределенной прибыли

Дела у ЗАО «Поле чудес» из задачи 5-1 идут блестяще: была получена прибыль, денежные средства достигли уровня 200 000 сольдо.

Требуется: составить новый баланс ЗАО «Поле чудес».

ЗАДАЧА 5-3

Цель: объяснить сущность выкупленных акций

Кот Базилио решает вывести лису Алису из игры. С этой целью он предлагает Алисе продать акции непосредственно ЗАО. Алиса соглашается, но с условием, что она получит от продажи трехкратный номинал своих акций.

Требуется: составить баланс после выкупа ЗАО своих собственных акций.

ЗАДАЧА 5-4

Цель: научиться учитывать акции, выкупленные у акционеров

Хитрый Базилио рассматривает различные способы, как можно использовать акции, выкупленные у Алисы и находящиеся на балансе общества. Он придумал три варианта:

1) выкупить акции Алисы у ЗАО за 150 000 сольдо;

2) выкупить акции Алисы у ЗАО за их номинальную стоимость;

3) аннулировать акции, зарегистрировав уменьшение уставного капитала общества.

Требуется: составить балансы ЗАО по каждому из трех вариантов.

ЗАДАЧА 5-5

Цель: отразить в балансе стоимость переоценки основных средств

На балансе ЗАО «Винни-Пятачок» находятся здание цеха и фасовочная линия по производству меда.

Первоначальная стоимость здания	20 млн руб.
Накопленный износ	5 млн руб.
Первоначальная стоимость линии	1 млн руб.
Накопленный износ	0,2 млн руб.

Директор ЗАО «Винни-Пятачок» принимает решение переоценить здание с коэффициентом 2, а оборудование – с коэффициентом 0,5.

Требуется: показать влияние этих операций на статьи баланса.

ЗАДАЧА 5-6

Цель: понять влияние переоценки на добавочный капитал

Здание цеха из задачи 5-5 продано за 30 млн руб.

Требуется: определить, что произошло со статьей баланса «Переоценка внеоборотных активов» в результате данной операции.

ЗАДАЧА 5-7

Цель: уяснить сущность дивидендов

Баланс кафе «В гостях у сказки» на конец текущего года выглядит следующим образом:

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Основные средства		**Капитал**	
Скатерть-самобранка	100	Уставный капитал	200
Чудо-печь	50	Нераспределенная прибыль	150
Оборотные активы			
Разнообразная снедь для дорогих гостей	10		
Долги Царя-батюшки и его свиты за еду	90		
Деньги	100		
Итого	350	Итого	350

Требуется: определить, какую максимальную сумму дивидендов может получить единственный владелец бизнеса Иван-дурак.

ЗАДАЧА 5-8

Цель: оценить влияние убытка на статьи баланса

В продолжение задачи 5-7 предположим, что Царь-батюшка распорядился аннулировать свои долги, а также издал указ о конфискации чудо-печи и скатерти-самобранки, что и было сделано его холопами.

Требуется: составить баланс после этих беззаконий.

ЗАДАЧА 5-9

Цель: уяснить сущность резервного фонда

Прибыль ЗАО «Суперкастрюля» за текущий год составила 10 млн руб. Акционеры решили перевести в резервный фонд 30% прибыли.

Требуется: объяснить, что значит это решение с бухгалтерской точки зрения.

ЗАДАЧА 5-10

Цель: понять правила вычета входящего НДС и порядок его отражения в балансе

Вернемся к химчистке Аль-Ад-Дина из контрольного вопроса 5-1 и рассмотрим ее хозяйственные операции с учетом НДС.

1. В капитал химчистки вложено 6000 динаров (НДС не облагается).

2. 600 динаров истрачено на приобретение чистящих и моющих средств (в том числе НДС 100 динаров). Средства получены, но не использованы.

3. 1680 динара ушло на покупку оборудования для чистки (в том числе НДС 280 динара). Оборудование получено и введено в эксплуатацию.

4. Расходы на печать 1000 рекламных плакатов составили 480 динара (в том числе НДС 80 динара). Плакаты получены, но не использованы.

5. Расходы на расклейку 250 плакатов составили еще 60 динаров (в том числе НДС 10 динаров). Списана стоимость плакатов.

6. Уплачена авансом годовая аренда помещения в сумме 2880 динара (в том числе НДС 480 динара).

7. В первый месяц работы получено 960 динара выручки (в том числе 160 динара НДС), при этом израсходовано моющих средств на 150 динаров (без учета НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за месяц – 240 динаров (в том числе НДС – 40 динаров).

8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 720 динаров (в том числе 120 динаров НДС).

9. За второй месяц работы получено 1440 динаров выручки (в том числе 240 динаров НДС), при этом израсходовано моющих средств на 250 динаров (без НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за месяц – 240 динаров (в том числе НДС – 40 динаров).

10. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов. Стоимость расклейки 120 динаров

(в том числе 20 динаров НДС). Списана стоимость плакатов.

11. Приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам (НДС не облагается). Фактическая стоимость приобретенных облигаций – 450 динаров.

12. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, получены моющие средства на сумму 480 динара (в том числе 80 динаров НДС).

13. Предоставлен заем на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров (НДС не облагается).

Требуется:

а) отразить данные операции в таблице следующего вида:

№ п/п	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые вложения	Дебиторы (авансы выданные)	НДС по приобретенным ценностям	Денежные средства	Капитал	НДС с выручки	Доходы	Расходы
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
Итого											

б) составить баланс химчистки по состоянию на конец второго месяца:

Актив	Сумма, динаров
Внеоборотные активы	
Основные средства	
Долгосрочные финансовые вложения	
Оборотные активы	
Материалы	
Расходы будущих периодов	
Краткосрочные финансовые вложения	
Дебиторская задолженность:	
авансы выданные	
задолженность бюджета по НДС	
Денежные средства	
Итого	
Пассив	**Сумма, динаров**
Уставный капитал	
Нераспределенная прибыль	
Итого	

6. Бухгалтерский баланс. Обязательства фирмы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с представлением обязательств в балансе.
2. Изучить правила учета займов и кредитов.
3. Понять и запомнить состав кредиторской задолженности.
4. Уяснить сущность статей «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов».

Форма представления обязательств в балансе

Обязательства представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

ПАССИВ	На отчетную дату	На 31 декабря прошлого года	На 31 декабря позапрошлого года
IV. Долгосрочные обязательства			
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Резервы под условные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV			
V. Краткосрочные обязательства			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность			
в том числе:			
поставщики и подрядчики*			
задолженность перед персоналом*			
задолженность перед государственными внебюджетными фондами*			
задолженность по налогам и сборам*			
задолженность перед участниками по выплате доходов*			
прочие кредиторы*			
Доходы будущих периодов			
Резервы предстоящих расходов			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V			
БАЛАНС			

* Детализирующая строка баланса, которая является необязательной.

Долгосрочные заемные средства

Обычные займы и кредиты

В данном разделе отражают займы и кредиты, полученные на срок более года с отчетной даты.

Под кредитами имеются в виду кредиты банков, под займами – займы, взятые в небанковских организациях.

В разделе баланса «Долгосрочные обязательства» в строке «Заемные средства» показываются займы и кредиты, срок погашения которых превышает 12 мес. после даты составления баланса. Задолженность по процентам по долгосрочным займам показывается следующим образом:

- если срок выплаты процентов превышает 12 мес. после даты составления баланса, то они показываются в строке «Заемные средства» раздела баланса «Долгосрочные обязательства»;
- в противном случае они отражаются в разделе «Краткосрочные обязательства» также в строке «Заемные средства».

ПРИМЕР 6-1

Отражение в балансе процентов, начисленных по взятым кредитам

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получила рублевый кредит на три года под 20% годовых. Сумма кредита – 20 млн руб.

Вариант 1. Проценты по кредиту уплачиваются вместе с основной суммой кредита через 3 года.

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, в разделе «Долгосрочные обязательства» в статье «Заемные средства» будет отражена сумма 24 млн руб. (т. е. сумма кредита плюс начисленные за год проценты).

Вариант 2. Проценты по кредиту уплачиваются ежеквартально на первое число, следующее за окончанием квартала.

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, в разделе «Долгосрочные обязательства» в статье «Заемные средства» будет отражена сумма 20 млн руб.

(т. е. сумма кредита). Начисленные за последний квартал проценты (1 млн руб.) будут отражены в разделе «Краткосрочные обязательства» также в строке «Заемные средства».

Начисление процентов в бухгалтерском учете происходит ежемесячно на конец каждого месяца независимо от графика их выплат, предусмотренного договором.

Задолженность по кредитам, полученным в иностранной валюте, а также по начисленным процентам по ним должны пересчитываться в рубли по курсу ЦБ на дату составления баланса.

Облигационные займы

Деньги могут быть получены фирмой не только по договору займа (кредитному договору), но и путем выпуска и продажи своих облигаций.

Стоимость выпущенных долгосрочных облигаций также показывается в строке «Заемные средства» раздела баланса «Долгосрочные обязательства». Проценты, начисленные по облигациям, отражаются в балансе в порядке, аналогичном процентам, начисленным по займам и кредитам, который был объяснен выше.

Если цена размещения облигаций ниже их номинальной стоимости, то это означает, что облигации выпущены с дисконтом. Порядок отражения в балансе таких облигаций показан в примере 6-2.

ПРИМЕР 6-2

Отражение в балансе облигаций, выпущенных

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выпустило свои облигации в количестве 1000 шт., с номиналом 1000 руб. за штуку.

ЗАО разместило облигации с дисконтом 30%, т.е. за каждую облигацию было получено всего 700 руб.

Срок облигационного займа – 3 года.

В балансе, составленном на дату размещения облигационного займа, полученные денежные средства и возникшие обязательства отражаются следующим образом:

Денежные средства	700 000	**Долгосрочные обязательства**	
Прочие оборотные активы		Заемные средства	1 000 000
Расходы будущих периодов	300 000		

В балансе, составленном на 31 декабря текущего года, статья «Расходы будущих периодов» будет уменьшена на 100 000 руб., поскольку данная сумма будет классифицироваться как реальный расход.

Денежные средства*	700 000	**Долгосрочные обязательства**	
Прочие оборотные активы		Заемные средства	1 000 000
Расходы будущих периодов	200 000	Убыток	(100 000)

* Данная статья приведена условно, чтобы сохранить логику примера. Денежные средства, полученные от размещения облигаций, несомненно, не лежат без движения, а конвертируются в другие активы.

Отложенные налоговые обязательства

Данная тема объясняется далее в главе 12.

Оценочные обязательства (долгосрочные и краткосрочные)

Понятие «оценочное обязательство» было введено ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»[17].

Оценочное обязательство – это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения.

Оценочные обязательства следует отличать от оценочных резервов (резервы по сомнительным долгам, резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов (МПЗ), резерв по обесценение финансовых вложений), которые были разобраны ранее.

Для признания оценочного обязательства в бухгалтерском учете необходимо одновременное соблюдение условий, которые установлены п. 5 ПБУ 8/2010:

- у фирмы существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее деятельности, исполнения которой нельзя избежать;
- в результате исполнения обязательства вероятно уменьшение экономических выгод компании;
- величину оценочного обязательства можно обоснованно оценить.

ПРИМЕР 6-3

Оценочные обязательства и оценочные резервы

1. ЗАО «Винни Пятачок» приняло решение о сокращении работников в связи с прекращением производства варенья. Данное решение было вызвано двумя причинами: отказом от закупок варенья со стороны сети супермаркетов «Осел Иа» – основного покупателя варенья ЗАО и неполучением оплаты от французской фирмы «Ля Бижу», которой была поставлена крупная партия варенья. На отчетную дату работники уведомлены ЗАО о предстоящем сокращении в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ. ЗАО должно признать оценочное обязательство в отношении выходных пособий, подлежащих к выплате увольняемым сотрудникам.

2. В связи с прекращением производства варенья на

складе ЗАО остается ненужный запас банок, крышек и этикеток, которые потенциально могут быть реализованы третьим лицам, но только по цене ниже их текущей балансовой стоимости. ЗАО может создать резерв под обесценение указанных материалов. Данный оценочный резерв не является оценочным обязательством и не регулируется ПБУ 8/2010.

3. В отношении дебиторской задолженности от французской фирмы «Ля Бижу» ЗАО «Винни Пятачок» может создать резерв по сомнительному долгу. Данный оценочный резерв не является оценочным обязательством и не регулируется ПБУ 8/2010.

Четкой инструкции по методологии расчета оценочных обязательств законодательством не предусмотрено. В соответствии с п. 16 ПБУ 8/2010 «величина оценочного обязательства определяется организацией на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни организации, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Организация обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки».

ПРИМЕР 6-4

Определение размера оценочного обязательства

Сеть супермаркетов «Осел Иа» подало судебный иск против ЗАО «Винни Пятачок» в связи с получением некачественного варенья от ЗАО, на которое были получены многочисленные жалобы и претензии от покупателей. По мнению экспертов, судебное решение будет принято в пользу «Осел Иа». По предварительным расчетам сумма штрафа составит от 100 000 до 200 000 сольдо. Исходя их вышеуказанного величина оценочного обязательства, рассчитанная как (100 000 + 200 000)/2, составит 150 000 сольдо.

Выбранные методы оценки и расчета всех признаваемых оценочных обязательств, состав и форму расчетов, подтверждающих величину оценочного обязательства, необходимо прописать в учетной политике организации.

При определении величины оценочного обязательства по гарантийному ремонту необходимо учитывать прошлые статистические данные, полученные организацией.

ПРИМЕР 6-5

Оценочное обязательство по гарантийному ремонту

Гарантийный срок, установленный ЗАО «Суперкастрюля» на кастрюли с числовым программным управлением, составляет 1 год.

В отношении каждой отдельной единицы проданного товара вероятность уменьшения экономических выгод организации невысока. В то же время прошлый опыт организации показывает, что с высокой степенью вероятности определенная часть проданных товаров будет возвращена покупателями в связи с их ненадлежащим качеством, и это неизбежно приведет к расходам на выплату стоимости либо замену таких товаров или на их ремонт.

Необходимым условием признания оценочного обязательства в бухгалтерском учете является также возможность обоснованной оценки величины предполагаемых расходов на гарантийный ремонт. По статистике из 100 проданных кастрюль 30 выходят из строя в течение первого года. При этом усредненные затраты на ремонт одной кастрюли составляют 50% от ее себестоимости.

Таким образом, величина оценочного обязательства на гарантийный ремонт одной кастрюли может быть определена в размере 15% (30% × 50%) от ее себестоимости.

Себестоимость одной кастрюли равна 30 000 тыс. руб. За год предполагается реализовать 1000 кастрюль. Следовательно, общее оценочное обязательство составит 30 000 × 1000 × 15% = 4 500 000 руб.

В балансе, составленном на конец текущего года, следует отразить данное оценочное обязательство за минусом фактической суммы уже произведенного гарантийного ремонта указанных кастрюль.

Оценочное обязательство долгосрочного характера принимается к учету не в сумме его оценки, а по дисконтированной (т. е. пониженной) стоимости. Величину созданного под такое обязательство резерва предстоящих расходов наращивают до этой оценки по мере приближения срока исполнения обязательства (п. 20 ПБУ 8/2010).

ПРИМЕР 6-6

Оценочные обязательства

ЗАО «Суперкастрюля» приступает к строительству нового цеха на собственном земельном участке. 1 января текущего года ЗАО заключило с администрацией

региона двухлетний договор аренды прилегающих к стройплощадке земель для прокладки подъездных дорог, создания стоянок для тяжелой строительной техники, а также площадок для сбора несущих металлоконструкций и площадок для хранения строительного мусора.

Договором аренды предусмотрена обязанность арендатора по окончании срока действия договора произвести работы по рекультивации арендованных земель и установлена минимальная сумма затрат на рекультивацию (1 млн руб.), которая может быть увеличена на основании данных экспертной оценки.

По оценке экспертов, проведенной после отчетной даты, но до даты подписания бухгалтерской отчетности организации, предполагаемые затраты на рекультивацию составят 1,2 млн руб.

Так как отсрочка по исполнению обязательства составляет два года, то в отчетности его нужно показывать по дисконтированной стоимости. Предположим, что ставка дисконтирования определена бухгалтером ЗАО в размере 14%.

Приведенная стоимость оценочного обязательства составляет:

• на 1 января текущего года – 923 360 руб. ($1\,200\,000 \times 1/(1 + 0{,}14)^2$);

• на 31 декабря текущего года – 1 052 630 руб. ($1\,200\,000 \times 1/(1 + 0{,}14)^1$).

На ожидаемую дату наступления обязательства, т.е. на конец второго года, следующего за отчетным, приведенную стоимость нужно довести до первоначальной величины – 1 200 000 руб. ($1\,200\,000 \times 1/(1 + 0{,}14)^0$).

В данном примере применено дисконтирование с шагом в один год, однако компания может выбрать другой шаг – например, в один месяц. Тогда приведенная стоимость будет увеличиваться ежемесячно. Выбранный порядок дисконтирования закрепляется в учетной политике.

В разделе баланса «Долгосрочные обязательства» отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. Эти обязательства отражаются по дисконтированной стоимости.

Обязательство по оплате отпусков относится к краткосрочным оценочным обязательствам, поскольку отпуск

должен предоставляться работникам ежегодно, соответственно ежегодно выплачиваются и отпускные. Это и остальные краткосрочные оценочные обязательства отражают в разделе баланса «Краткосрочные обязательства».

Краткосрочные заемные средства

В этом разделе баланса отражаются остатки заемных (кредитных) средств, которые фирма получила на срок не более года и еще не вернула по состоянию на балансовую дату. Краткосрочные займы и кредиты отражаются в балансе по правилам, аналогичным для долгосрочных займов и кредитов.

Кредиторская задолженность

Строка «Кредиторская задолженность» баланса представляет собой сумму нескольких статей, описанных ниже. Эти статьи могут быть представлены в балансе в виде детализирующих строк по желанию организации (это необязательно).

Поставщики и подрядчики

В этой детализирующей строке указывается задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поступившие и неоплаченные материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги).

Задолженность перед поставщиком возникает после оприходования материальных ценностей (приемки выполненных работ, оказанных услуг).

ПРИМЕР 6-7

Формирование кредиторской задолженности перед поставщиками

В текущем году ЗАО «Суперкастрюля» приобрело материалы на сумму 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.). На балансовую дату материалы получены, но не оплачены. В балансе эта операция отразится следующим образом:

Актив		Пассив	
Запасы		Кредиторская задолженность	
Материалы	100 000 руб.	Поставщики	120 000 руб.
НДС по приобретенным ценностям	20 000 руб.		

Непогашенная кредиторская задолженность перед поставщиками списывается:

- когда по задолженности истекает срок исковой давности (три года после срока оплаты, установленного договором);
- либо когда стало известно, что кредитор ликвидирован.

Сумма списанной кредиторской задолженности включается в состав внереализационных доходов фирмы.

Авансы, полученные от покупателей, относятся к детализирующей строке баланса «Прочие кредиторы».

Задолженность перед персоналом организации

В этой детализирующей строке может отражаться задолженность фирмы перед работниками по начисленной, но невыданной заработной плате. Задолженность по подотчетным суммам относится к детализирующей строке «Прочие кредиторы».

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Эта детализирующая строка баланса служит для отображения задолженностей по взносам в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования.

Задолженность по налогам и сборам

Здесь отражается задолженность по всем видам налоговых платежей в бюджет (налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, налогу на доходы физических лиц), а также начисленные, но неуплаченные штрафы и пени в бюджет.

Задолженность перед участниками по выплате доходов

Здесь отражается задолженность фирмы перед учредителями по начисленным, но невыплаченным дивидендам.

ПРИМЕР 6-8

Отражение начисленных, но невыплаченных дивидендов в учете

В текущем году ЗАО «Суперкастрюля» получило прибыль в размере 1 млн руб. На очередном собрании акционеров 50% этой прибыли было решено направить в резервный фонд, остальные 50% выплатить в виде дивидендов. Однако по состоянию на балансовую дату дивиденды так и не были выплачены.

Пассив	
Капитал и резервы	
Нераспределенная прибыль	0
Резервный капитал	500 000 руб.
Краткосрочные обязательства	
Прочие обязательства: Задолженность перед учредителями по выплате доходов	500 000 руб.

Прочие кредиторы

В этой детализирующей строке указывается краткосрочная кредиторская задолженность, не учтенная в предыдущих строках баланса и не погашенная на балансовую дату. В частности, здесь содержится информация о задолженностях:

- перед подотчетными лицами;
- по авансам, полученным от покупателей;
- по депонированной зарплате;
- по взносам в фонды страхования имущества и работников фирмы.

Доходы будущих периодов

В этом разделе отражаются доходы, полученные фирмой в текущем году, но относящиеся к будущим отчетным периодам. В состав таких доходов могут включаться:

- различного вида доходы, полученные вперед;
- стоимость безвозмездно полученных ценностей.

Доходы, полученные вперед

К доходам будущих периодов, в частности, относят:

- полученную вперед абонементную плату;
- другие аналогичные поступления.

Очень важно понимать, что вышеуказанные средства должны быть получены по договорам, которые не предусматривают перерасчетов по факту оказания услуг (выполнения работ). Поступление средств в качестве авансов под будущие услуги и работы доходом будущих периодов не признается и учитывается в составе авансов полученных (раздел баланса «Кредиторская задолженность»).

ПРИМЕР 6-9

Отличия доходов будущих периодов от авансов полученных

Суммы, вырученные бассейном «Чайка» от реализации годовых или квартальных абонементов, классифицируются в качестве доходов будущих периодов.

Суммы, переведенные консалтинговой фирме авансом в счет оказания консультационных услуг в будущем (окончательные расчеты производятся по факту оказания услуг), рассматриваются для этой фирмы как авансы полученные.

Доходы будущих периодов списываются в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

ПРИМЕР 6-10

Отражение доходов будущих периодов в учете

В январе текущего года бассейн «Чайка» реализовал

следующие типы абонементов:

Абонементы только на январь	Всего на 200 000 руб.
Абонементы на первый квартал	Всего на 600 000 руб.
Годовые клубные карты	Всего на сумму 1,2 млн руб.

Баланс, составленный на конец января, будет выглядеть так (в тыс. руб.):

Пассив	
Краткосрочные обязательства	
Доходы будущих периодов	1500 (400 + 1100)

Баланс, составленный на конец первого квартала, будет выглядеть так (в тыс. руб.):

Пассив	
Краткосрочные обязательства	
Доходы будущих периодов	900

Безвозмездно полученные ценности

Стоимость безвозмездно полученных основных средств учитывают в составе доходов будущих периодов исходя из рыночной цены этих ценностей.

Поскольку **ст.** 575 ГК РФ запрещает сделки дарения на сумму более 500 руб. между коммерческими организациями, то безвозмездно получить имущество фирма может только от физических лиц, некоммерческих организаций, а также от государственных и муниципальных органов.

Стоимость безвозмездно полученных основных средств, учтенная в составе доходов будущих периодов, списывается на счетах прочих доходов по мере начисления на них амортизации.

Стоимость иных безвозмездно полученных ценностей

отражается в составе «Прочих доходов» и списывается по мере их передачи в производство.

ПРИМЕР 6-11

Отражение в составе доходов будущих периодов безвозмездно полученных ценностей

В декабре прошлого года ЗАО «Винни Пятачок» получило в подарок от Винни-Пуха улей для разведения пчел (основное средство). Рыночная стоимость улья 20 000 руб. Сумма амортизации за текущий год составляет 2000 руб. Также от Пятачка было получено 300 воздушных шаров для полетов к дуплу дуба за медом рыночной стоимостью 6000 руб. (срок службы шара менее года). В текущем году было израсходовано 120 шаров.

В момент получения указанного имущества в балансе отразится:

Актив		Пассив	
Основные средства (улей)	20 000	Доходы будущих периодов	20 000
Материалы (шары)	6000	Прибыль*	6000

* Стоимость полученных шаров, отражается в составе прочих доходов.

На конец года в балансе отразится:

Актив		Пассив	
Основные средства (улей)	18 000**	Доходы будущих периодов	18 000
Материалы (шары)	3600***	Прибыль****	3600

* Стоимость полученных шаров, отражается в составе прочих доходов, а списанных – в составе прочих расходов.

** 20 000 – 2000 (начисленная амортизация).

*** 6000 – 2400 (стоимость использованных шаров).

**** 6000 – 2400 (стоимость использованных шаров) + 2000

(сумма, перенесенная из статьи «Доходы будущих периодов» – 2000 (сумма начисленной амортизации).

Терминология

Доходы будущих периодов – доходы, полученные фирмой в текущем году, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Заем – заемные средства, полученные от небанковских организаций.

Краткосрочные займы и кредиты – заемные (кредитные) средства, которые фирма получила на срок не более года.

Кредит – средства, предоставленные фирме банком на условиях срочности, возвратности и платности.

Облигационный заем – заемные средства, полученные от выпуска компанией своих облигаций.

Оценочное обязательство – это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Критерии признания оценочного обязательства в бухгалтерском учете установлены ПБУ 8/2010.

Оценочные резервы – резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов, резерв под обесценение финансовых вложений. Создание и учет оценочных резервов не регулируется ПБУ 8/2010, а регулируется ПБУ того объекта учета, под который создается резерв.

Нормативные документы

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н.

Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утвержденное приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 6-1

Цель: уяснить правила отражения полученных займов и кредитов в балансе

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получило банковский кредит в размере 1 млн руб. под 17% годовых. Срок погашения кредита – 3 года. Проценты должны выплачиваться первого числа каждого нового квартала.

Требуется: определить статьи баланса, в которых будут показаны данный кредит и проценты по нему, а также и суммы, которые будут отражены в этих статьях на конец текущего года.

ЗАДАЧА 6-2

Цель: понять принципы отражения в балансе облигационных займов

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выпустило собственные облигации в количестве 2000 штук номиналом 1000 руб. каждая. Срок облигационного займа – 3 года. Компания разместила облигации с дисконтом 60%, т.е. за каждую облигацию было получено всего 400 руб.

Требуется:

1) показать отражение полученного займа в балансе, составленном на день получения займа;

2) статьи баланса, связанные с займом на конец текущего (первого) года.

ЗАДАЧА 6-3

Цель: научиться классифицировать обязательства в балансе

Требуется: классифицировать по статьям пассива баланса следующие операции ЗАО «Винни-Пятачок»:

1) получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда;

2) начислен налог на прибыль за текущий год;

3) начислены дивиденды Пуху за текущий год;

4) получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик»

до сих пор не оплачен;

5) начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток;

6) начислены страховые взносы на зарплату Тигры;

7) начислен НДФЛ с зарплаты Тигры;

8) получен авансовый отчет от Пятачка, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены);

9) застраховано имущество ЗАО в фирме «Ресо Гарантия» (страховой взнос не переведен);

10) взят кредит в банке на 6 мес. под расширение пасеки.

ЗАДАЧА 6-4

Цель: научиться определять сумму доходов будущих периодов

В январе текущего года спортклуб «Марк Аврелий» реализовал следующие типы абонементов:

Абонементы только на январь	Всего на 400 000 руб.
Абонементы на первый квартал	Всего на 900 000 руб.
Годовые клубные карты	Всего на сумму 2,4 млн руб.

Требуется: определить сумму, отраженную в статье баланса «Доходы будущих периодов» по состоянию на 1 февраля, 1 апреля и 1 июля текущего года.

ЗАДАЧА 6-5

Цель: научиться отражать в балансе безвозмездно полученное имущество

В январе текущего года салон-парикмахерская «Голубой локон» получил в подарок от Пьеро турбосолярий, рыночная стоимость которого оценивается в 120 000 руб. Срок полезного использования солярия составляет 5 лет. Также в январе текущего года черепаха Тортилла расщедрилась на 200 пузырьков с целебной глиной для косметических масок общей стоимостью 8000 руб. В текущем году было

израсходовано 160 таких пузырьков.

Требуется: отразить данные операции в балансе, составленном на момент получения указанного имущества, а также определить суммы, отражаемые в балансе, составленном на конец текущего года.

ЗАДАЧА 6-5

Цель: научиться отражать в балансе безвозмездно полученное имущество

Имущество и обязательства фермы ЗАО «Винни-Пятачок»:

Имущество и обязательства	Сумма,тыс. руб.
Мед, расфасованный в горшочки, с крышками и этикетками	50
Счет в банке развития пчеловодства	5
Домик, где лежат горшки с медом	120
Заем у Совы на 9 мес.	185
Запасы сиропа для кормления пчел	50
Монеты в коте-копилке	3
Яма для хранения горшков с медом	120
Прибыль от продажи меда на рынке за прошлый год	750
Оплата годовой рекламы меда в журнале «Мухомор»	200
Пчелы медоносные многолетнего использования	1000
Горшки с этикетками, но без крышек	10
Аванс Тигре за покраску ульев	10
Пустые глиняные горшки для упаковки меда (100 шт.)	10
Большое дерево с дуплом	155
Долг Пятачку за хождение под зонтом при выемке меда из дупла	100
Собственные облигации ЗАО «Винни-Пятачок» сроком на 2 года	150
Долг фирме «Кролик» за консалтинговые услуги	400
Разрешение от короля и королевы пчел на производство меда на 3 года	85
Расписка Ру в получении восьми горшков меда в долг	10

Расписка Тигры в получении 12 монет сроком на 3 года под 1% годовых	12
Крышки для горшков с медом (55 шт.)	100
Эксклюзивный запатентованный рецепт изготовления меда	120
Облигации фирмы «Осел Иа» сроком на 7 месяцев	100
Уставный капитал ЗАО «Винни-Пятачок»	600
Участок леса, где стоит дерево с дуплом	200
Сумма добавочного капитала, полученного от переоценки основных средств	200
Шарики воздушные одноразовые для подъема к дуплу в дереве (40 шт.)	25

Требуется: классифицировать активы и обязательства данной фирмы, а также составить баланс.

Активы	Капитал
Внеоборотные (долгосрочные) по типам активов	**Капитал**
	Уставный капитал
	Добавочный капитал
Оборотные (краткосрочные) по типам активов	Прибыль
	Обязательства
	Долгосрочные (по типам обязательств)
	Краткосрочные (по типам обязательств)
Итого	Итого

7. Счета и двойная запись. Метод начисления и кассовый метод

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с системой счетов и принципом двойной записи.

2. Понять сущность метода начисления и его принципиальные отличия от кассового метода.

> Система двойной записи была разработана итальянцем Лукой Пачоли, за что, живи в наши дни, он вполне мог бы претендовать на Нобелевскую премию!

Счета бухгалтерского учета

Структура типового счета бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете все активы, капитал и обязательства отражаются на так называемых счетах, которые можно представить себе в виде таблицы с двумя колонками. Левая колонка таблицы называется «дебет», правая – «кредит».

Каждый счет напоминает баланс в миниатюре. Дебет соответствует активу, а кредит – пассиву баланса.

Структура типового счета бухгалтерского учета

Дебет	Кредит
Соответствует активу баланса	Соответствует пассиву баланса

На каждый объект учета открывается отдельный счет.

Счета, на которых учитываются активы, называются активными.

Счета, на которых учитываются капитал и обязательства, называются пассивными.

Сначала мы разберем принципы отражения хозяйственных операций на активных счетах, затем – на пассивных.

Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета

Как было отмечено выше, активу баланса соответствует дебет типового бухгалтерского счета. Поэтому рост активов всегда отражается по дебету соответствующих счетов. Уменьшение активов, в принципе, можно было бы также отражать по дебету со знаком «минус», однако в бухгалтерском учете уменьшение активов принято проводить по кредиту соответствующих счетов.

Итак, для активных счетов дебет счета означает его увеличение, а кредит – уменьшение.

Пример отражения операций на активном счете:

Счет «Материалы» (счет учета актива), руб.			
Дебет (увеличение)		**Кредит (уменьшение)**	
Начальный остаток материалов (начальное сальдо)	0		
Увеличение материалов	100	Списание материалов	50
Увеличение материалов	200	Списание материалов	100
Конечный остаток материалов (конечное сальдо)	150		

На начало периода у организации не было никаких материалов. Бухгалтер сказал бы, что начальное сальдо (т. е. начальный остаток) на счете «Материалы» было равно нулю.

По дебету счета показаны две суммы – 100 и 200 руб. Это стоимость двух партий материалов, которые поступили и которые бухгалтер учитывает со знаком «плюс».

По кредиту показаны две суммы – 50 и 100 руб. Это стоимость двух партий материалов, которые были израсходованы (например, переданы со склада в производственный цех для переработки).

Бухгалтер вычитает эти суммы из стоимости поступивших материалов и определяет конечный остаток по счету, который называется конечное сальдо счета. Конечное сальдо счета равно 150 руб. Это означает, что на конец периода у организации имеются неизрасходованные материалы на сумму 150 руб.

Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета

Как было отмечено в начале раздела, пассиву баланса соответствует кредит типового бухгалтерского счета. Поэтому рост пассивов (капитала и обязательств) всегда отражается по кредиту соответствующих счетов. Уменьшение пассивов, в принципе, можно было бы также отражать по кредиту со знаком «минус», однако в бухгалтерском учете уменьшение капитала и обязательств принято проводить по дебету соответствующих счетов.

Итак, для пассивных счетов кредит счета означает его увеличение, а дебет – уменьшение.

Пример отражения операций на пассивном счете:

Счет «Кредиторская задолженность перед персоналом» (счет

учета обязательства), руб.

Дебет (уменьшение)		Кредит (увеличение)	
		Задолженность персоналу на начало периода (начальное сальдо счета)	100
Уменьшение задолженности (удержание налога на доходы физических лиц)	13		
Уменьшение задолженности (выплаты персоналу)	87	Увеличение задолженности (начисление зарплаты)	160
		Задолженность персоналу на конец периода (конечное сальдо)	160

На начало периода организация была должна своим работникам 100 руб. Бухгалтер сказал бы, что начальное сальдо (т. е. начальный остаток) на счете «Задолженность перед персоналом» было равно 100 руб.

Поскольку кредиторская задолженность показывается в пассиве баланса, ее сумма отражается по кредиту данного счета, который является пассивным.

По дебету счета показаны две суммы – 13 и 87 руб. Это налог на доходы физических лиц и выплата персоналу, которые бухгалтер учитывает со знаком «минус», поскольку они уменьшают задолженность фирмы перед персоналом.

По кредиту счета показана сумма 160 руб. Это новая зарплата, которая только начислена, но еще не выплачена.

Конечное сальдо счета равно 160 руб. Это означает, что на конец периода у организации имеется задолженность перед персоналом на сумму 160 руб.

Подводя итоги: структура активных и пассивных счетов

Материалы — активный счет			Кредиторы — пассивный счет	
Дебет	**Кредит**		**Дебет**	**Кредит**
сальдо всегда дебетовое				**сальдо всегда кредитовое**
увеличение по дебету	уменьшение по кредиту		уменьшение по дебету	увеличение по кредиту

Подведем итоги всего вышеизложенного.

1. Счета бухгалтерского учета соотносятся с активом и пассивом баланса: активный счет отражается в активе баланса, пассивный – в пассиве.

2. Увеличение активного счета корреспондирует с увеличением его левой стороны, т.е. дебета. И наоборот, увеличение пассивного счета корреспондирует с увеличением его правой стороны, т.е. кредита.

3. Уменьшение активного счета может быть рассмотрено как отрицательный дебет, что равносильно кредиту. А уменьшение пассивного счета может быть рассмотрено как отрицательный кредит, что равносильно дебету.

Система двойной записи

Основные принципы системы двойной записи

Рассмотрим систему двойной записи на следующем примере.

Пример 7-1

Основные принципы системы двойной записи

1. Мальвина внесла 2000 сольдо в уставный капитал салона «Голубой локон».

Актив		Пассив	
Деньги	+2000	Уставный капитал	+2000

Д-т	Деньги	К-т		Д-т	Уставный капитал	К-т
2000						**2000**
активный счет					пассивный счет	
увеличение по дебету					увеличение по кредиту	

2. 600 сольдо израсходовано на покупку шампуней, краски и прочей косметики.

Актив		Пассив	
Деньги	(600)		
Материалы	+600		

Д-т Материалы К-т			Д-т Деньги К-т	
600				**600**
активный счет				активный счет
увеличение по дебету				уменьшение по кредиту

3. 800 сольдо уплачено за аренду помещения для салона за текущий период.

Актив		Пассив	
Деньги	(800)	Прибыль (расходы)	(800)

Д-т Деньги К-т			Д-т Прибыль К-т	
	800		**800**	
	активный счет		пассивный счет	
	уменьшение по кредиту		уменьшение по дебету	

4. В салоне устанавливают оборудование (рабочие столы, раковины для мытья волос и т.д.) на общую сумму 1200 сольдо, полученное от поставщика в кредит с условием оплаты через месяц.

Актив		Пассив	
Оборудование	+1200	Кредиторская задолженность (расчеты с поставщиками)	+1200

Д-т Основные средства К-т			Д-т Кредиторы К-т	
1200				1200
активный счет			пассивный счет	
увеличение по дебету			увеличение по кредиту	

5. За первую неделю работы выручка составила 1600 сольдо.

Актив		Пассив	
Деньги	+1600	Прибыль (доходы)	+1600

Д-т Деньги К-т		Д-т Прибыль К-т	
1600			1600
активный счет		пассивный счет	
увеличение по дебету		увеличение по кредиту	

6. 125 сольдо выплачено ассистенту.

Актив		Пассив	
Деньги	(125)	Прибыль (расходы)	(125)

Д-т Деньги К-т		Д-т Прибыль К-т	
	125	125	
активный счет		пассивный счет	
уменьшение по кредиту		уменьшение по дебету	

7. 400 сольдо направлены на погашение задолженности за мебель.

Актив		Пассив	
Деньги	(400)	Кредиторская задолженность (расчеты с поставщиками)	(400)

Д-т	Деньги	К-т		Д-т	Кредиторы	К-т
	400			400		
	активный счет			пассивный счет		
	уменьшение по кредиту			уменьшение по дебету		

8. Израсходовано косметики и краски на 500 сольдо.

Актив		Пассив	
Деньги	(500)	Прибыль (доходы)	(500)

Д-т	Материалы	К-т		Д-т	Кредиторы	К-т
	500			500		
	активный счет			пассивный счет		
	уменьшение по кредиту			уменьшение по дебету		

9. Перечислен аванс за новую партию материалов 800 сольдо.

Актив		Пассив	
Деньги	(800)		
Дебиторы	+800		

Д-т	Деньги	К-т		Д-т	Дебиторы	К-т
	800			**800**		
	активный счет			активный счет		
	уменьшение по кредиту			увеличение по дебету		

10. В качестве дивидендов Мальвина получает 100 сольдо.

Актив		Пассив	
Деньги	(100)	Прибыль	(100)

Д-т	Деньги	К-т		Д-т	Прибыль	К-т
	100			**100**		
	активный счет			пассивный счет		
	уменьшение по кредиту			уменьшение по дебету		

Начальное и конечное сальдо счета. Обороты по счетам

ПРИМЕР 7-2

Движение средств по счетам

Рассмотрим движение по двум счетам из нашего примера.

Д-т	Деньги	К-т		Д-т	Прибыль	К-т
активный счет						**пассивный счет**
увеличение по дебету		уменьшение по кредиту		уменьшение по дебету		увеличение по кредиту

Д-т Деньги К-т			Д-т Прибыль К-т	
0 — начальный остаток, или начальное сальдо (1) 2000 (5) 160	 (2) 600 (3) 800		 (3) 800 (6) 125 (8) 500	**0 — начальный остаток, или начальное сальдо** (5) 1600
	(6) 125 (7) 400 (9) 800 (10) 100		(10) 100	
Оборот по дебету 3600 **775 — конечный остаток, или конечное сальдо**	**Оборот по кредиту 2825**		**Оборот по дебету 1525**	**Оборот по кредиту 1600** **75 — конечный остаток, или конечное сальдо**

Счета доходов и расходов

В рассмотренном выше примере все поступления и расходы салона относились непосредственно на балансовый счет «Прибыль». Такой подход является очень упрощенным, поскольку в бухгалтерском учете используются отдельные счета для учета доходов и расходов. Такие счета не являются балансовыми, т.е. по ним не возникает самостоятельного сальдо (остатка). Любые остатки по этим счетам на балансовую дату должны быть перенесены на счет «Прибыли и убытки».

ПРИМЕР 7-3

Движение средств по счетам

Вернемся к нашему примеру и откроем два счета: «Доходы» и «Расходы»

Д-т Расходы К-т			Д-т Доходы К-т	
активный счет				**пассивный счет**
увеличение по дебету	уменьшение по кредиту		уменьшение по дебету	увеличение по кредиту

Д-т Расходы К-т			**Д-т Доходы К-т**	
0 — начальный остаток, или начальное сальдо (3) 800 (6) 125 (8) 500				**0 — начальный остаток, или начальное сальдо** (5) 1600
	Списание в дебет счета «Прибыли и убытки»1425		**Списание в кредит счета «Прибыли и убытки»1600**	
Оборот по дебету 1425 **0 — конечное сальдо**	**Оборот по кредиту 1425**		**Оборот по дебету 1600**	**Оборот по кредиту 1600** **0 — конечное сальдо**

Счет «Прибыли и убытки» может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо.

Дебетовое сальдо = УБЫТОК	**Кредитовое сальдо = ПРИБЫЛЬ**		
Д-т	«Прибыли и убытки»		К-т
Сальдо по счету расходы (10) дивиденды	1425 100	Сальдо по счету доходы кредитовое сальдо по счету (отражается в статье баланса **«Нераспределенная прибыль»**)	1600 **75**

Метод начисления и кассовый метод

Отражение доходов по методу начисления и по кассовому методу

Наш базовый пример иллюстрировал так называемый кассовый метод отражения доходов фирмы, по которому получение и отражение дохода на счете совпадали с моментом поступления денег в кассу или на расчетный счет.

На практике все предприятия (за исключением малых) используют метод начисления для отражения своих доходов в бухгалтерском учете. Согласно этому методу, доходы (выручка) от реализации отражаются в том периоде, в котором право собственности на проданные товары (работы, услуги) перешло от продавца к покупателю.

ПРИМЕР 7-4

Кассовый метод и метод начисления для учета доходов

ЗАО «Винни-Пятачок» продало 20 банок меда по цене 100 руб. каждая (НДС игнорируется). Половина реализованного товара была оплачена сразу же, другая половина продана в кредит.

При использовании кассового метода доходы составят 1000 руб. (10 банок × 100 руб.). Сумма кредиторской задолженности будет числиться на забалансовом счете, а проводка будет выглядеть так:

Д-т	Деньги	1000
К-т	Доходы	1000

Если использовать метод начисления, то доходы составят 2000 руб., а проводка примет вид:

Д-т	Деньги	1000
	Дебиторы	1000
К-т	Доходы	2000

Таким образом, метод начисления требует признавать доходы от продажи вне зависимости от полученной оплаты и отражать дебиторскую задолженность в активе баланса.

Отражение расходов по методу начисления и по кассовому методу

Учет расходов производится аналогично учету доходов. На практике все предприятия (за исключением малых) используют метод начисления для отражения своих расходов в бухгалтерском учете. Согласно этому методу, расходы отражаются в том периоде, в котором они возникли. И совсем неважно, оплачены они или нет.

ПРИМЕР 7-5

Кассовый метод и метод начисления для учета расходов

Салон «Голубой локон» получил счет за электроэнергию на сумму 200 сольдо и до наступления балансовой даты так его и не оплатил. Если бы использовался кассовый метод, то счет был бы проигнорирован. В случае использования метода начисления была бы сделана следующая проводка:

Д-т	Расходы	200
К-т	Кредиторская задолженность	200

После оплаты счет «Кредиторы» дебетуется, а счета денежных средств кредитуются.

Некоторые расходы фирма должна начислять самостоятельно. Примерами таких расходов, в частности, являются:

- амортизация;
- проценты;
- расходы будущих периодов.

ПРИМЕР 7-5

Кассовый метод и метод начисления для учета расходов

На балансе ЗАО «Суперкастрюля» находится линия по производству кастрюль стоимостью 12 млн руб. Срок полезного использования линии составляет 6 лет. Для покупки указанной линии ЗАО получило банковский кредит в 12 млн руб. на 2 года под 20% годовых. Проценты компания должна уплатить единовременно, вместе с основной суммой кредита.

Для монтажа указанного оборудования «Суперкастрюля» арендовала на 3 года производственное здание по договору долгосрочной аренды. Арендная плата в 3 млн руб. была уплачена авансом за все три года. Исходя из условий договора сумма предоплаты отнесена бухгалтером к расходам будущих периодов.

Все описанные выше операции имели место в начале текущего года.

На конец каждого квартала текущего года бухгалтер должен делать следующие проводки:

1. Начислить амортизацию линии за квартал (12 млн руб./6 лет/4):

Д-т	Расходы	500 000
К-т	Амортизация основных средств	500 000

Однако в самом первом квартале амортизация будет начислена только за два месяца, так как основные средства начинают амортизироваться с месяца, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию.

2. Отразить начисленные проценты по кредиту за квартал (12 млн руб. × 20%/4):

Д-т	Расходы	600 000
К-т	Долгосрочные кредиты	600 000

3. Списать на текущие расходы часть арендной платы, уплаченной авансом (3 млн руб./3 года/4):

Д-т	Расходы	250 000
К-т	Расходы будущих периодов	250 000

Терминология

Активно-пассивные счета – счета для отражения расчетов. Например, счет «Расчеты с бюджетом» может быть активным, если бюджет должен фирме, или пассивным, если фирма задолжала бюджету (что бывает гораздо чаще).

Активные счета – счета для отражения активов предприятия. Например, к активным счетам относятся счета «Основные средства», «Материалы», «Финансовые вложения».

Дебет и кредит счета – обозначение увеличения либо уменьшения суммы на счете. Для активных счетов дебет счета означает увеличение суммы на счете, кредит – уменьшение. Например, дебет счета «Касса» означает поступление наличных денег, т.е. увеличение денежных средств в кассе предприятия. Кредит счета «Касса» подразумевает уменьшение наличных денежных средств.

Для пассивных счетов дебет счета означает уменьшение суммы на счете, кредит – увеличение. Например, дебет счета «Кредиторская задолженность» означает уменьшение задолженности, а кредит – ее увеличение.

Кассовый метод отражения доходов и расходов – метод, при котором для отражения доходов и расходов требуется, чтобы доходы были получены, а расходы оплачены.

Метод начисления – метод отражения доходов в момент перехода права собственности на продукцию, товары, работы или услуги к покупателю, а расходов – в том периоде, когда они были понесены, вне зависимости от времени оплаты. Например, сумма счета, выписанного клиенту ресторана официантом, признается доходом ресторана по методу начисления, но игнорируется по кассовому методу до момента оплаты счета.

Обороты по счету – суммы всех операций по дебету (дебетовый оборот) либо кредиту (кредитовый оборот) счета. Пассивные счета – счета для отражения уставного и добавочного капитала, нераспределенной прибыли, заемных средств и прочих обязательств предприятия.

Сальдо счета – остаток средств на счете. Для активных счетов сальдо всегда дебетовое, для пассивных – кредитовое. Сальдо активно-пассивных счетов может быть как дебетовым, так и кредитовым. Например, если сальдо счета «Расчеты с бюджетом» дебетовое, значит, бюджет должен фирме (является ее дебитором). И наоборот, если сальдо данного счета кредитовое, то уже фирма задолжала бюджету, т.е. имеет место кредиторская задолженность.

Счета доходов и расходов – счета для первичного отражения сумм доходов и расходов. Не имеют самостоятельного сальдо, так как в конце периода закрываются (переходят) на счет «Прибыли и убытки».

Счет бухгалтерского учета – регистр для отражения однотипных операций. Например, по счету «Касса» отражаются только операции, связанные с приходом или расходом наличных денежных средств фирмы. Операции, не затрагивающие наличные денежные средства, по данному счету не отражаются.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 7-1

Цель: научиться составлять правильные бухгалтерские проводки

Аль-Ад-Дин решил открыть химчистку для жителей Багдада.

В первый месяц работы:

1. В уставный капитал химчистки было вложено 6000 динаров.

2. Химчистка приобрела на 500 динаров чистящих и моющих средств.

3. Оборудование для чистки обошлось химчистке в 1400 динаров. Оборудование получено и введено в эксплуатацию.

4. Химчистка потратила на создание и печать 1000 рекламных плакатов 400 динаров. Плакаты получены, но не использованы.

5. Было заплачено 50 динаров за расклейку 250 плакатов.

6. Была внесена авансом годовая аренда помещения в сумме 2400 динаров.

7. Было получено 800 динаров выручки, при этом было израсходовано моющих средств на 150 динаров, а также начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров.

8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров.

Во второй месяц работы:

9. Было получено 1200 динаров выручки, при этом моющих средств было израсходовано на 250 динаров, а амортизация оборудования составила 50 динаров.

10. Также потребовалось расклеить еще 500 рекламных плакатов, на что было потрачено 100 динаров.

11. Были приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам. Фактическая стоимость приобретенных облигаций – 450 динаров.

12. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, было получено моющих средств на сумму 400 динаров.

13. Был предоставлен заем сроком на 2 года фирме

«Джинн и ком-паньоны» в размере 500 динаров.

Требуется: написать бухгалтерские проводки для каждой произведенной операции.

ЗАДАЧА 7-2

Цель: научиться писать правильные проводки по расходам в соответствии с методом начисления

Требуется: написать проводки для следующих операций ЗАО «Винни-Пятачок» (предполагается метод начисления):

Операция	Сумма, тыс. руб.
1. Получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда	10
2. Начислен налог на прибыль за текущий год	2
3. Начислены дивиденды Пуху за текущий год	5
4. Получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик» до сих пор не оплачен	0,8
5. Начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток	1,5
6. Начислены страховые взносы на зарплату Тигры	0,45
7. Начислен НДФЛ из зарплаты Тигры	0,18
8. Получен авансовый отчет от Пятачка, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены)	0,4
9. Застраховано имущество ЗАО на год в фирме «Ресо Гарантия» (страховой взнос не переведен)	0,7
10. Взят кредит в банке на 6 месяцев под расширение пасеки	20
11. Начислены проценты за кредит	1,2
12. Произведена поставка меда ЗАО «Осел Иа»	10
13. Списана себестоимость поставленного меда	4
14. В бюджет уплачен налог на прибыль	2
15. Пуху уплачены дивиденды за текущий год	5
16. Оплачен счет от ОАО «Кролик»	0,8
17. Выплачена зарплата Тигре за минусом налога	1,32
18. Уплачены страховые взносы	0,45
19. В бюджет уплачен НДФЛ из зарплаты Тигры	0,18

20. Пятачку выплачено по его авансовому отчету	0,4
21. Переведен страховой взнос фирме «Ресо Гарантия»	0,7
22. Банку выплачен кредит	20
23. Уплачены проценты за кредит	1,2

ЗАДАЧА 7-3

Цель: научиться правильно составлять бухгалтерские проводки

ЗАО «Иван Fedoroff» оказывает услуги печати рекламных листовок. На 1 января остатки по счетам компании выглядят следующим образом (в тыс. руб.):

Кредиторы	5200
Денежные средства	20 400
Дебиторы	11 000
Материалы	1200
Основные средства	8400
Уставный капитал	35 800

В течение первого квартала имели место следующие хозяйственные операции:

1. Начислена арендная плата за текущий квартал	1300
2. Получены деньги от дебиторов за услуги, оказанные в прошлом году	9600
3. Заказаны новые материалы	7600
4. Выставлены счета клиентам за оказанные услуги	5600
5. Сделан платеж кредиторам за полученные в прошлом году материалы	2200
6. Получены ранее заказанные материалы, с условием произвести оплату в мае	7600
7. Начислена заработная плата персоналу	3800
8. Было обнаружено, что часть материалов испорчена, и их возвратили поставщику	1600
9. Получены деньги от дебиторов за услуги, оказанные в текущем квартале	4600
10. Оплачена начисленная ранее арендная плата	1300
11. Получен и оплачен счет за коммунальные услуги в I квартале	320
12. Получен и оплачен счет за телефонные услуги, оказанные в I квартале	960
13. Получен счет за рекламные услуги, оказанные в I квартале. По состоянию на 31 марта счет не оплачен	1400
14. Выставлены дополнительные счета клиентам	5400
15. Выплачена начисленная ранее заработная плата персоналу	3800
16. Начислен износ оборудования	1000
17. Результаты инвентаризации показали, что остаток неиспользованных материалов на складе на 31 марта — 900. Остальные материалы списаны в расходы	Сумму рассчитать

Требуется:

1) составить баланс на 1 января;

2) написать проводки для каждой операции. Для отражения расчетов с поставщиками и персоналом используйте счет «Кредиторская задолженность (Кредиторы)». Для расчетов с покупателями используйте счет «Дебиторская задолженность (Дебиторы). Игнорируйте НДС;

3) составить отчет о финансовых результатах ЗАО «Иван Fedoroff» за первый квартал;

4) составить отчет о движении денежных средств ЗАО «Иван Fedoroff» за первый квартал;

5) составить баланс ЗАО «Иван Fedoroff» на конец первого квартала.

ЗАДАЧА 7-4

Цель: научиться правильно составлять бухгалтерские проводки

Вольфганг Амадей Мунькин владеет ЗАО «Старый

рояль», основным и единственным видом деятельности которого являются ремонт и настройка пианино. Начальные остатки по счетам на 1 января выглядят следующим образом:

Начальные остатки	Сумма, тыс. руб.
Денежные средства	1580
Амортизация (фургон)	4000
Дебиторы	2000
Кредиторы	1660
Расходы будущих периодов (страховка фургона)	800
Проценты по собственным облигациям к уплате	220
Материалы (кроме бензина, остаток которого равен нулю)	100
Основные средства	10 700
Заемные средства (собственные облигации к оплате)	3500
Уставный капитал	5800

В текущем году произошли следующие хозяйственные операции:

Операция	Сумма, тыс. руб.
1. Выставлено счетов клиентам за настройку на сумму	14 000
2. Получено денег от клиентов за настройку	13 000
3. Выставлено счетов клиентам за ремонт на сумму	12 000
4. Получено от клиентов за ремонт	11 000
5. Закуплены материалы в долг (счет поставщика не оплачен)	300
6. Оплачены облигации компании и проценты по ним	1500 + 430 (220 за прошлый год и 210 — за текущий)
7. Получен и оплачен бензин для фургона	1300
8. Оплачено страхование фургона на следующий год	700
9. Оплачен счет за текущую рекламу	1000
10. Дополнительно получено от клиентов	1500
11. Инвентаризация материалов на конец года показала, что их осталось на сумму (бензина не осталось совсем)	150
12. Износ фургона за год составил	2500
13. Полученный за телефонные переговоры счет на конец года не оплачен	100

Требуется:

1) составить баланс на 1 января;

2) написать проводки для каждой операции. Для отражения расчетов с поставщиками и персоналом используйте счет «Кредиторская задолженность (Кредиторы)». Для расчетов с покупателями используйте счет «Дебиторская задолженность (Дебиторы)». Игнорируйте НДС;

3) составить отчет о финансовых результатах ЗАО «Старый рояль» за текущий год;

4) составить отчет о движении денежных средств ЗАО «Старый рояль» за текущий год;

5) составить баланс ЗАО «Старый рояль» на конец года.

НДС игнорировать.

ЗАДАЧА 7-5

Требуется: привести примеры корректирующих проводок, которые могут быть сделаны в бухгалтерском учете на балансовую дату.

8. План счетов. Типовые бухгалтерские проводки

Цели изучения главы

6. Ознакомиться с планом счетов бухгалтерского учета.
7. Научиться использовать типовые бухгалтерские проводки.

План счетов бухгалтерского учета

Структура Плана счетов

Действующий План счетов бухгалтерского учета организаций (кроме кредитных и бюджетных) утвержден приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н и содержит названия и номера счетов, распределенных по разделам.

Ко многим счетам предлагается открыть субсчета, которые уместно сравнить с отделениями внутри одной папки. Например, в составе счета «Материалы» могут открываться следующие субсчета: «Сырье и материалы», «Топливо», «Тара», «Запасные части» и т.д. Структура Плана счетов выглядит следующим образом:

<table>
<tr><td>Раздел I. Внеоборотные активы (01–09)</td><td rowspan="7">Счета бухгалтерского баланса</td></tr>
<tr><td>Раздел II. Производственные запасы (10–19)</td></tr>
<tr><td>Раздел III. Затраты на производство (20–39)</td></tr>
<tr><td>Раздел IV. Готовая продукция и товары (40–49)</td></tr>
<tr><td>Раздел V. Денежные средства (50–59)</td></tr>
<tr><td>Раздел VI. Расчеты (60–79)</td></tr>
<tr><td>Раздел VII. Капитал (80–89)</td></tr>
<tr><td>Раздел VIII. Финансовые результаты (90–99)</td><td>Счета отчета о прибылях и убытках</td></tr>
<tr><td colspan="2">Забалансовые счета (001–011)</td></tr>
</table>

Содержание Плана счетов

Наиболее часто встречающиеся счета с их номерами и кратким описанием приведены ниже:

Наименование счета	Номер	Комментарий
Раздел I. Внеоборотные активы		
Основные средства	**01**	Активный счет, субсчета открываются по видам основных средств
Амортизация основных средств	**02**	Пассивный счет, отражающий сумму накопленного износа основных средств
Доходные вложения в материальные ценности	**03**	Активный счет, в котором отражается имущество, предназначенное для сдачи в аренду, лизинг или прокат
Нематериальные активы	**04**	Активный счет, субсчета открываются по видам нематериальных активов
Амортизация нематериальных активов	**05**	Пассивный счет, в балансе уменьшает сумму на счете 04
Оборудование к установке	**07**	Активный счет, отражающий стоимость оборудования, требующего монтажа
Вложения во внеоборотные активы	**08**	Активный счет, через который проводится приобретение (строительство) основных средств и нематериальных активов. Сальдо на счете свидетельствует о незавершенном строительстве/научно-исследовательских работах или об основных средствах, не введенных в эксплуатацию по состоянию на балансовую дату
Отложенные налоговые активы	**09**	Активный счет (подробнее см. в главе 12)
Раздел II. Производственные запасы		
Материалы	**10**	Активный счет; субсчета открываются по видам материальных ценностей (сырье, полуфабрикаты, топливо, запасные части, инвентарь и т.д.)
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	**19**	Активный счет, отражающий входящий НДС, который потенциально может быть предъявлен к вычету из бюджета

Раздел III. Затраты на производство		
Основное производство	**20**	Активный счет, аккумулирующий все производственные затраты фирмы. Остаток на счету отражает себестоимость незавершенного производства
Вспомогательные производства	**23**	Активный счет, отражающий затраты вспомогательных производств
Общепроизводственные расходы	**25**	Активный счет, показывающий косвенные расходы, связанные непосредственно с производством
Общехозяйственные расходы	**26**	Активный счет, отражающий косвенные расходы, связанные с управлением организацией в целом
Раздел IV. Готовая продукция и товары		
Товары	**41**	Активный счет для учета товаров, приобретенных для перепродажи
Готовая продукция	**43**	Активный счет для учета готовой продукции
Расходы на продажу	**44**	Активный счет, отражающий сумму расходов по сбыту
Товары отгруженные	**45**	Активный счет, остаток на котором отражает себестоимость отгруженных в адрес покупателя товаров, которые пока находятся в собственности продавца
Раздел V. Денежные средства		
Касса	**50**	Активный счет, отражающий движение наличных средств и денежных документов
Расчетные счета	**51**	Активный счет, показывающий движение рублевых средств по счетам в банках
Валютные счета	**52**	Активный счет, отражающий движение средств на валютных счетах в банках
Финансовые вложения	**58**	Активный счет, в составе которого могут быть открыты субсчета: паи и акции, долговые ценные бумаги, предоставленные займы, вклады по договору простого товарищества
Резерв под обесценение финансовых вложений	**59**	Пассивный счет, в балансе уменьшает сумму на счете 58

Раздел VI. Расчеты		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	**60**	Активно-пассивный счет: в дебете отражается задолженность поставщиков по перечисленным им авансам, в кредите — задолженность перед поставщиками за полученные от них товары, работы, услуги
Расчеты с покупателями и заказчиками	**62**	Активно-пассивный счет: по дебету отражается задолженность покупателей за отгруженную им продукцию, работы, услуги; по кредиту — задолженность перед покупателями за полученные от них авансы
Резервы по сомнительным долгам	**63**	Пассивный счет, в балансе уменьшает сумму на счете 62
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	**66**	Пассивный счет, в составе которого открываются субсчета по видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	**67**	Пассивный счет, к которому открываются субсчета по видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	**68**	Активно-пассивный счет: остаток по дебету отражает сумму задолженности бюджета перед фирмой, остаток по кредиту — сумму, которую фирма должна бюджету
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	**69**	Пассивный счет, в составе которого открыты субсчета расчетов по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	**70**	Пассивный счет, остаток на котором показывает сумму задолженности фирмы перед работниками по зарплате и другим аналогичным выплатам
Расчеты с подотчетными лицами	**71**	Активно-пассивный счет: дебетовое сальдо показывает задолженность работника, кредитовое — задолженность фирмы
Расчеты с персоналом по прочим операциям	**73**	Активный счет: сальдо отражает задолженность персонала по взятым кредитам или по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	**75**	Активно-пассивный счет: сальдо отражает задолженность по невнесенным вкладам или по невыплаченным дивидендам
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	**76**	Активно-пассивный счет, отражающий расчеты, не показанные в ранее упомянутых счетах
Отложенные налоговые обязательства	**77**	Пассивный счет, подробнее см. в главе 12

Раздел VII. Капитал		
Уставный капитал	**80**	Пассивный счет, отражающий сумму зарегистрированного уставного капитала
Собственные акции (доли)	**81**	Пассивный счет, остаток на котором показывает сумму акций, выкупленных у акционеров
Резервный капитал	**82**	Пассивный счет, отражающий сумму резервного капитала
Добавочный капитал	**83**	Пассивный счет, отражающий сумму добавочного капитала
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	**84**	Активно-пассивный счет: дебетовое сальдо отражает сумму непокрытого убытка, кредитовое — сумму нераспределенной прибыли
Целевое финансирование	**86**	Пассивный счет, в котором указывается сумма средств, перечисленных фирме на строго определенные цели
Раздел VIII. Финансовые результаты		
Продажи	**90**	Активно-пассивный счет: дебетовое сальдо показывает убыток от реализации, кредитовое — прибыль
Прочие доходы и расходы	**91**	Активно-пассивный счет, служащий для отражения доходов и расходов
Недостачи и потери от порчи ценностей	**94**	Активный счет, показывающий стоимость недостающих ценностей
Резервы предстоящих расходов и платежей	**96**	Пассивный счет для отражения предстоящих расходов и платежей
Расходы будущих периодов	**97**	Активный счет: сальдо показывает сумму произведенных расходов, которые относятся к будущим периодам
Доходы будущих периодов	**98**	Пассивный счет, отражающий доходы, относящиеся к будущим периодам
Прибыли и убытки	**99**	Активно-пассивный счет, в котором формируется финансовый результат текущего года

Учет вложений во внеоборотные активы

Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Данный счет является транзитным счетом, через который отражается приобретение внеоборотных активов, а именно:

- земельных участков (субсчет 08-1);
- объектов природопользования (субсчет 08-2);
- строительство объектов основных средств (08-3);
- основных средств (08-4);
- нематериальных активов (08-5).

Стоимость приобретения вышеуказанных активов сначала отражается на дебете счета 08 (по определенному субсчету), а затем списывается на счет соответствующего актива.[18]

ПРИМЕР 8-1

Отражение приобретения основных средств и нематериальных активов на счете 08

ЗАО «Суперкастрюля» приобрело производственную линию стоимостью 10 млн руб., а также исключительное право на изобретение говорящей ручки для кастрюль стоимостью 5 млн руб.

В бухгалтерском учете отражение этих активов непосредственно на счетах 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы» невозможно, так как прежде необходимо использовать счет 08 и только потом списать с него суммы на счета 01 и 04.

Типовые проводки по приобретению внеоборотных активов выглядят следующим образом:

Проводка № 1 (учтены затраты, связанные с покупкой внеоборотного актива, а именно покупная стоимость, доставка, монтаж и т.п.)	
Д-т	счет 08 («Вложения во внеоборотные активы») на сумму без НДС
Д-т	счет 19 («НДС по приобретенным ценностям») на сумму входящего НДС
К-т	счета кредиторской задолженности (60, 76)

Если же фирма не платит НДС, то проводка примет вид

Проводка № 1 (учтены затраты, связанные с покупкой внеоборотного актива, а именно покупная стоимость, доставка, монтаж и т.п.)	
Д-т	счет 08 («Вложения во внеоборотные активы») на всю сумму (в том числе НДС)
К-т	счета кредиторской задолженности (60, 76)
Проводка № 2 (актив принимается к учету)	
Д-т	счет учета актива (01, 04)
К-т	счет 08 («Вложения во внеоборотные активы)
Проводка № 3 (входящий НДС принимается к вычету)*	
Д-т	счет 68 («Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»)
К-т	счет 19 («НДС по приобретенным ценностям») на сумму входящего НДС

* Проводка № 3 делается только в том случае, если фирма является плательщиком НДС.

ПРИМЕР 8-2

Проводки по приобретению основных средств

ЗАО «Суперкастрюля» приобрело производственную линию стоимостью 12 млн руб. (в том числе 2 млн руб. – НДС). Расходы, связанные с монтажом и тестированием линии, составили 2,4 млн руб. (в том числе 0,4 млн руб. – НДС). Счета за линию, ее монтаж и тестирование оплачены после ее ввода в эксплуатацию.

Проводка № 1 (учтены затраты, связанные с покупкой линии, т.е. ее покупная стоимость, монтаж и тестирование и т.п.)		
Д-т	счет 08	12 млн руб. (покупная стоимость без НДС + монтаж без НДС)
Д-т	счет 19	2,4 млн руб. (2 млн + 0,4 млн)
К-т	счет 60 (76)	14,4 млн руб.
Проводки № 2 и 3 (актив принят к учету, входящий НДС принят к вычету)		
Д-т	счет 01	12 млн руб. Д-т счет 68 2,4 млн руб.
К-т	счет 08	12 млн руб. К-т счет 19 2,4 млн руб.
Проводка № 4 (кредиторская задолженность оплачена)		
Д-т	счет 60 (76)	14,4 млн руб.
К-т	счет 51	14,4 млн руб.

На счете 08 также отражается стоимость незавершенного строительства (субсчет 08-3) – в корреспонденции со счетами затрат на это строительство. Кроме того, на этом счете показывается стоимость незавершенных научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических

работ (субсчет 08-8).[19]

Итак, подытожим. Остаток на счете 08 показывает:

- стоимость объектов незавершенного строительства;
- стоимость основных средств и нематериальных активов, не принятых к учету;
- стоимость незавершенных научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

Учет затрат организаций

Счета отражения затрат для производственных организаций

Производственный процесс схематично представлен на рис. 8-1. Элементарный производственный процесс описан в примере 8-3.

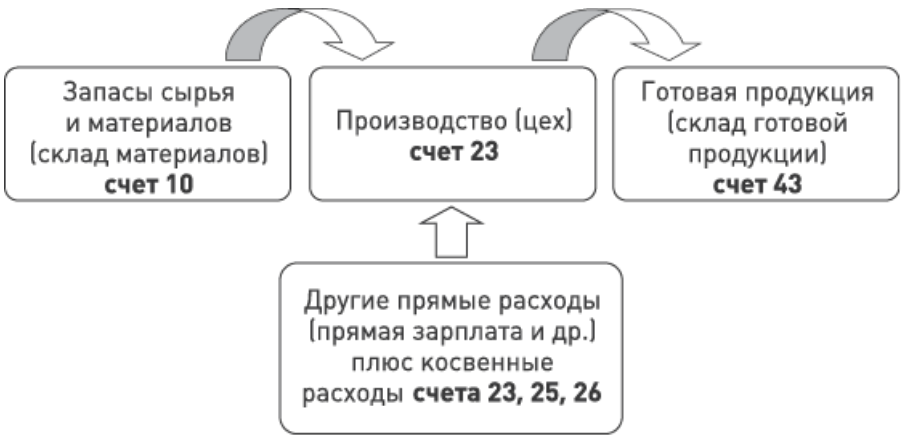

Запасы сырья и материалов (склад материалов) **счет 10**
Производство (цех) **счет 23**
Готовая продукция (склад готовой продукции) **счет 43**
Другие прямые расходы (прямая зарплата и др.) плюс косвенные расходы **счета 23, 25, 26**

Рис. 8-1. Стадии производственного процесса

ПРИМЕР 8-3

Элементарная иллюстрация производственного процесса

1. Предположим, вы купили в магазине пачку пельменей (сырье и материалы) и положили ее в морозильник (т. е. на склад материалов).

2. Спустя некоторое время часть пельменей (сырье и материалы) отправилась в кастрюлю с кипящей водой (т. е. в цех).

3. После варки готовые пельмени (готовая продукция) были выложены на тарелку (т. е. поступили на склад готовой продукции).

4. Далее пельмени были благополучно съедены (проданы и включены в расходы организации).

Обратите внимание, что на первых трех стадиях мы имеем дело с активами (материалы, незавершенное производство, готовая продукция) и только после продажи готовой продукции возникает расход.

Необходимо также заметить, что на второй стадии (т. е. на стадии производства) возникают дополнительные прямые и косвенные затраты (например, зарплата вашего повара, амортизация плиты, расходы по освещению кухни), которые добавляются к стоимости пельменей и тем самым увеличивают стоимость незавершенного производства.

Счет 10 «Материалы» предназначен для отражения операций с сырьем и материалами организации. Остаток на этом счете показывает стоимость сырья и материалов у организации на определенную дату (в примере 8-3 остаток на счете 10 показывает стоимость пельменей в холодильнике).

Счет 20 «Основное производство» предназначен для отражения всех производственных затрат. Остаток на этом счете показывает стоимость незавершенного производства у организации на определенную дату (в примере 8-3 остаток на счете 20 показывает стоимость недоваренных пельменей в кастрюле).

На этот счет непосредственно (т. е. сразу) попадают прямые производственные расходы, т.е. расходы, которые непосредственно относятся к производству данного конкретного продукта.

Например:

- стоимость использованных в производстве материалов (в примере 8-3 – стоимость пельменей);
- зарплата производственных рабочих (в примере 8-3 – часть зарплаты повара).[20]

Если организация производит сразу несколько продуктов, то к счету 20 открываются несколько субсчетов. Напоминаем, что субсчет – это составная часть счета. Общая сумма остатка на счете есть сумма остатков по всем его субсчетам.

ПРИМЕР 8-4

Счета и субсчета в бухгалтерском учете

ЗАО «Винни-Пятачок» производит мед и варенье.

У ЗАО будет открыто два субсчета к счету 20 «Основное производство», а именно субсчет 1 «Мед» и субсчет 2 «Варенье».

Сумма X руб. по дебету субсчета 1 означает, что на производство меда затрачено X руб. Сумма Y руб. по дебету субсчета 2 означает, что затраты на производство варенья составили Y руб. Общие производственные

затраты ЗАО, отраженные на счете 20, будут равны X руб. + Y руб.).

Косвенные расходы сначала учитываются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы», а затем списываются в дебет счета 20 «Основное производство», распределяясь между различными продуктами.

На счете 25 «Общепроизводственные расходы» ведется учет косвенных общецеховых затрат, т.е. косвенных затрат, непосредственно связанных с производственным процессом.

На этом счете, в частности, отражаются:

- амортизация основных средств (если они используются для производства разных видов продукции) (в примере 8-3 – часть амортизации плиты);
- затраты на ремонт производственных основных средств;
- расходы на отопление, освещение и содержание производственных помещений (в примере 8-3 – расходы на освещение кухни);
- расходы на содержание аппарата управления цеха и др.

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» отражаются косвенные затраты, непосредственно не связанные с производственным процессом, например:

- оплата труда административного персонала;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на аудиторские, консультационные, юридические услуги;
- расходы на содержание имущества общехозяйственного назначения и др.

На счете 23 «Вспомогательные производства» ведется учет затрат, понесенных специальными цехами предприятия (например, котельной, ремонтным цехом и т.д.).

Эти затраты распределяются в порядке, аналогичном порядку распределения косвенных расходов, учтенных на счетах 25 и 26.

ПРИМЕР 8-5

Отражение прямых и косвенных производственных затрат на счетах бухгалтерского учета

ЗАО «Винни-Пятачок» производит мед и малиновое варенье. Расходы ЗАО за прошедший месяц, в частности,

включают в себя:

1) зарплату Пуха, добывающего мед из ульев;

2) зарплату Тигры, занимающегося варкой и розливом варенья;

3) зарплату осла Иа, ведущего бухгалтерский учет в ЗАО;

4) амортизацию пчелиных ульев;

5) амортизацию чана для варки варенья;

6) амортизацию общего забора организации;

7) оплату ежегодного аудита, проводимого фирмой «Кролик и Партнеры».

Отразим данные расходы на счетах бухгалтерского учета:

Расходы 1, 4 – на счете 20 «Основное производство», субсчет «Мед»; расходы 2, 5 – на счете 20 «Основное производство», субсчет «Варенье»; расходы 3, 7 – на счете 26 «Общехозяйственные расходы»; расходы 6 – на счете 25 «Общепроизводственные расходы».

Косвенные расходы, относящиеся к нескольким видам продукции, распределяют между этими видами продукции пропорционально какому-либо показателю. Таким показателем могут быть стоимость материалов, израсходованных на выпуск конкретного вида продукции; заработная плата работников, занятых в процессе производства конкретного вида продукции, и т.д.

Выбранный порядок распределения косвенных расходов между видами продукции должен быть закреплен в учетной политике организации.

Стоимость произведенной продукции отражается на счете 43 «Готовая продукция» (в примере 8-3 остаток на счете 43 показывает стоимость сваренных, но еще не съеденных пельменей на тарелке).

Себестоимость проданной готовой продукции отражается на счете 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж». На этот счет также попадают расходы, связанные со сбытом продукции, которые первоначально накапливаются на счете 44 «Расходы на продажу».

Расходы, не связанные с производственной и сбытовой деятельностью (например, уплата штрафных санкций), отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».

Взаимосвязь счетов 43, 90-2 и 91-2 показана на рис. 8-2.

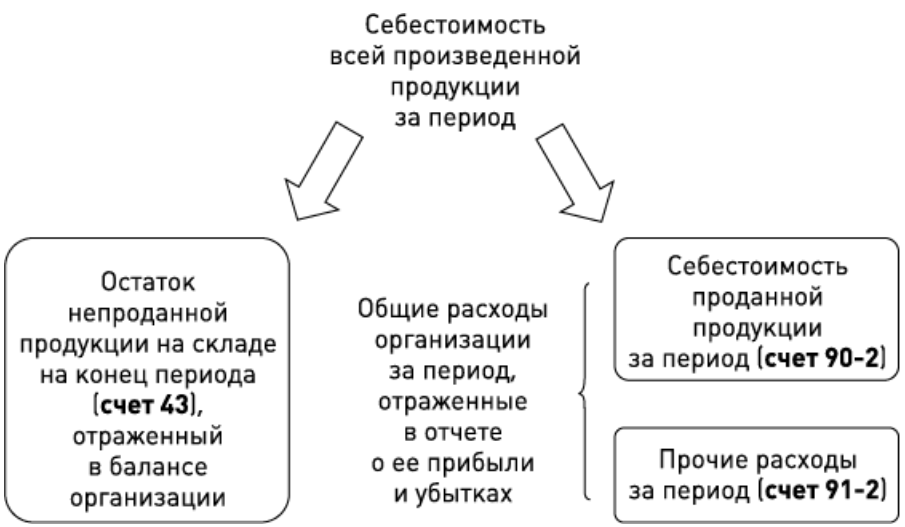

Себестоимость всей произведенной продукции за период
Остаток непроданной продукции на складе на конец периода (счет 43), отраженный в балансе организации
Общие расходы организации за период, отраженные в отчете о ее прибыли и убытках
Себестоимость проданной продукции за период (счет 90-2)
Прочие расходы за период (счет 91-2)

Рис. 8-2. Счета 43, 90-2, 91-2 и их взаимосвязь

Сводная информация о счетах затрат в производственных организациях представлена в табл. 8-1.

Таблица 8-1. Основные счета бухгалтерского учета для отражения затрат в производственных организациях

Наименование затрат	Номер счета согласно Плану счетов
1. Затраты на материалы, которые находятся на складе, т.е. еще не отпущены в цех на переработку	**10 «Материалы»** (в разрезе субсчетов по каждому виду материалов)
2. Стоимость прямых производственных материалов, которые уже отпущены в цех на переработку	**20 «Основное производство»** (в разрезе субсчетов по отдельным видам продукции)
3. Оплата труда основных производственных рабочих	**20 «Основное производство»** (в разрезе субсчетов по отдельным видам продукции)
4. Амортизация (прямая) основных средств производственного назначения	**20 «Основное производство»** (в разрезе субсчетов по отдельным видам продукции)
5. Косвенные расходы производственного характера (понесенные в цехах)	**25 «Общепроизводственные расходы»** (в разрезе субсчетов по каждому виду расходов)
6. Косвенные расходы административного характера (понесенные в связи с управлением организацией)	**26 «Общехозяйственные расходы»** (в разрезе субсчетов по каждому виду расходов)
7. Косвенные расходы вспомогательных подразделений (котельни, энергоцеха и т.п.)	**23 «Вспомогательные производства»** (в разрезе субсчетов по отдельным подразделениям)
8. Общая себестоимость произведенной продукции	**43 «Готовая продукция»** (в разрезе субсчетов по отдельным видам продукции)
9. Расходы, связанные со сбытом	**44 «Расходы на продажу»** (в разрезе субсчетов по каждому виду расходов)
10. Общая себестоимость проданной продукции	**90-2 «Себестоимость продаж»** (в разрезе субсчетов по отдельным видам продукции)
11. Прочие расходы, т.е. расходы, не связанные с производственной деятельностью организации	**91-2 «Прочие расходы»** (в разрезе субсчетов по каждому виду расходов)

Типовые проводки производственного цикла

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Отражен счет поставщика оборудования за полученную линию по розливу пива	08 «Вложения во внеоборотные активы» 19 (на сумму НДС) «НДС по приобретенным ценностям»	60 (76) «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» («Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)
2. Счет за линию оплачен	60 (76) «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» («Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)	51 «Расчетный счет»
3. Входящий НДС по линии принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
4. Линия принята к учету	01 «Основные средства»	08 «Вложения во внеоборотные активы»
5. Получены материалы, счет поставщика не оплачен	10 «Материалы» 19 (на сумму НДС) «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
6. Материалы оплачены	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетный счет»
7. Входящий НДС по материалам принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
8. Материалы отпущены:		
в производство;	20 «Основное производство»	10 «Материалы»
на общепроизводственные нужды;	25 «Общепроизводственные расходы»	10 «Материалы»
на общехозяйственные нужды	26 «Общехозяйственные расходы»	10 «Материалы»
9. Начислена заработная плата персоналу организации:		
основным производственным рабочим;	20 «Основное производство»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
общепроизводственному персоналу;	25 «Общепроизводственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
общехозяйственному персоналу	26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

10. Начислена амортизация:		
по производственной линии;	20 «Основное производство»	02 «Амортизация основных средств»
по общепроизводственным объектам;	25 «Общепроизводственные расходы»	02 «Амортизация основных средств»
по общехозяйственным объектам	26 «Общехозяйственные расходы»	02 «Амортизация основных средств»
11. Получен счет от аудиторской компании	26 «Общехозяйственные расходы» 19 (на сумму НДС) «НДС по приобретенным ценностям»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
12. Счет от аудиторской компании оплачен	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	51 «Расчетный счет»
13. НДС по аудиторским услугам принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
14. Списаны общепроизводственные расходы	20 «Основное производство»	25 «Общепроизводственные расходы»
15. Списаны общехозяйственные расходы	20 «Основное производство»	26 «Общехозяйственные расходы»
16. Сдана на склад готовая продукция	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»
17. Продукция отгружена покупателю, право собственности сохраняется у продавца	45 «Товары отгруженные»	43 «Готовая продукция»
18. Право собственности на отгруженную продукцию перешло к покупателю	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90-1 («Продажи», субсчет «Выручка»)
19. Выделен НДС с выручки	90-3 («Продажи», субсчет «НДС»)	68 «Расчеты по налогам и сборам»
20. Списана себестоимость реализованной продукции	90-2 («Продажи», субсчет «Себестоимость») «Себестоимость продаж»	45 «Товары отгруженные»
21. Списан финансовый результат от реализации	90-9 («Продажи», субсчет «Прибыль»)	99 «Прибыли и убытки»

Счета отражения затрат для торговых организаций

В организациях торговли затраты учитываются в бухгалтерском учете с использованием счетов 41 «Товары» и 44 «Расходы на продажу».

Стоимость приобретенных товаров (включая все расходы, непосредственно связанные с их приобретением) отражается на счете 41 «Товары». Эти затраты являются прямыми затратами для торговой организации.

На счете 44 «Расходы на продажу» в торговых фирмах учитываются все затраты, связанные с ведением обычной деятельности, которые признаются в бухгалтерском учете косвенными:

- заработная плата любого персонала;
- расходы по аренде офисных помещений и складов;
- оплата услуг охраны;

• представительские, рекламные, командировочные и другие расходы.

Кроме того, торговые фирмы могут отражать на счете 44 «Расходы на продажу» транспортные расходы, связанные с приобретением товаров (в альтернативном варианте эти расходы учитываются в стоимости товаров на счете 41 «Товары»).

Все коммерческие расходы торговые фирмы должны ежемесячно списывать на счет 90-2 «Себестоимость продаж».[21]

Расходы, не связанные с торговой деятельностью (например, проценты по привлеченным заемным средствам), отражаются на счете 91-2 («Прочие расходы»).

ПРИМЕР 8-6

Отражение прямых и косвенных расходов в торговых организациях

ООО «Торговый дом кота Базилио» осуществляет розничную торговлю продуктами питания.

Себестоимость всех товаров, закупленных для перепродажи, определенная исходя из фактических цен их приобретения, составила 20 млн руб. Транспортные расходы по доставке товаров на склад составили 1 млн руб. Согласно учетной политике ООО, транспортные расходы по доставке приобретаемых товаров учитываются в их стоимости на счете 41 «Товары».

В первый месяц работы было продано 90% товаров.

Аренда торговых площадей составила 5 млн руб., амортизация торгового оборудования – 1,5 млн руб., зарплата торгового персонала – 2 млн руб.

По дебету счета 41 «Товары» отражаются стоимость их приобретения (20 млн руб.) и транспортные расходы (1 млн руб.), по кредиту – стоимость проданных товаров в сумме 18,9 млн руб. (21 млн руб. × 0,9). Остаток непроданных товаров на конец первого месяца работы равен 2,1 млн руб.

Все остальные затраты учитываются на счете 44 «Расходы на продажу» в полной сумме – 8,5 млн руб. (5 + 1,5 + 2). В конце месяца они списываются на счет 90-2 «Себестоимость продаж» в полной сумме.

Таблица 8-2. Основные счета бухгалтерского учета для отражения затрат в торговых организациях

Наименование затрат	Номер счета согласно Плану счетов
1. Стоимость приобретения товаров для перепродажи, включая все затраты, связанные с приобретением (кроме транспортных расходов, если в учетной политике предусмотрено их отражение на счете 44 «Расходы на продажу»)	**41 «Товары»** (в разрезе субсчетов по каждому виду товаров)
2. Стоимость транспортных расходов, расходы по доставке приобретенных товаров на склад организации	**41 «Товары»** или **44 «Расходы на продажу»** (в зависимости от выбранной учетной политики)
3. Все остальные расходы, связанные с торговой деятельностью	**44 «Расходы на продажу»** (в разрезе субсчетов по видам расходов)
4. Прочие расходы, т.е. расходы, не связанные с торговой деятельностью	**91-2 «Прочие расходы»** (в разрезе субсчетов по каждому виду расходов)

Типовые проводки для торговых организаций

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
1. Отражен счет поставщика за полученные товары, а также сумма НДС, указанная в счете-фактуре поставщика	41 «Товары» (на сумму без НДС) 19 «НДС по приобретенным ценностям» (на сумму НДС)	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
2. Входящий НДС по приобретенным товарам принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям»
3. Счет за товары оплачен	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетный счет»
4. Отражена стоимость услуг по доставке приобретенных товаров на склад организации, а также сумма НДС, указанная в счете-фактуре транспортной организации (При условии, что доставка товаров на склад организации не включена в стоимость их приобретения и оплачивается отдельно транспортной организации.)		
Вариант 1. Транспортные расходы по доставке товаров на склад организации-продавца включаются в стоимость товаров	41 «Товары» (на сумму без НДС) 19 «НДС по приобретенным ценностям» (на сумму НДС)	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Вариант 2. Транспортные расходы по доставке товаров на склад организации-продавца учитываются отдельно	44 «Расходы на продажу», субсчет «Транспортные расходы» 19 «НДС по приобретенным ценностям» (на сумму НДС)	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
5. Входящий НДС по транспортным услугам принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям»

6. Счет за транспортные услуги оплачен	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	51 «Расчетный счет»
7. Товары отгружены покупателю, отражен НДС к уплате в бюджет с реализации	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 90 «Продажи», субсчет 3 «НДС»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» (на всю сумму с НДС) 68, субсчет «НДС» (на сумму налогового обязательства по НДС)
8. Списана себестоимость реализованных товаров	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	41 «Товары»
9. Списаны транспортно-заготовительные расходы, приходящиеся на реализованный товар (только при условии, что они учитываются отдельно)	90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж»	44 «Расходы на продажу», субсчет «Транспортные расходы»
10. Определен финансовый результат от реализации товаров	90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль от продаж» (в случае прибыли) или 99 «Прибыли и убытки»	99 «Прибыли и убытки» 90 «Продажи», субсчет 9 «Убыток от продаж» (в случае убытка)
11. Поступила оплата за товар	51 «Расчетный счет»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Счета отражения затрат для предприятий сферы услуг

Корреспонденция счетов для учета затрат предприятий сферы услуг во многом аналогична промышленным предприятиям. Однако надо учитывать, что в сфере услуг затруднительно определить стоимость незавершенных работ (услуг), поэтому, как правило, остаток на счете 20 «Основное производство» для таких предприятий отсутствует. Также ими не используется счет 43 «Готовая продукция», поскольку себестоимость выполненных работ (оказанных услуг) сразу списывается на счет 90 «Продажи» (субсчет 2 «Себестоимость»).

Учет расчетов организации

Счета по учету расчетов (60–79)

Необходимо помнить, что метод начисления требует сначала начислить доход или расход и только после этого показать его получение/оплату. То есть сначала в учете возникает сумма задолженности, а потом отражается ее погашение.

ПРИМЕР 8-7

Отражение операций, связанных с расчетами

ЗАО «Винни-Пятачок» были произведены следующие операции:

1) получен денежный взнос в уставный капитал от Пуха;

2) оплачен счет за полученные материалы от осла Иа;

3) из кассы выплачена заработная плата Сове – главному бухгалтеру ЗАО;

4) получен долг Тигры за мед.

Давайте посмотрим, как правильно отразить эти операции в учете:

1. Сначала надо отразить задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал.

Дебет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	Кредит 80 «Уставный капитал»

При получении денег нужно сделать следующую проводку:

Дебет 50, 51 «Касса», «Расчетные счета»	Кредит 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

2. Сначала отражается возникновение задолженности за материалы.

Дебет 10 «Материалы»	Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

При оплате счета нужно сделать следующую проводку:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Кредит 50, 51 «Касса», «Расчетные счета»

3. Вначале необходимо отразить начисление зарплаты, т.е. возникновение задолженности по зарплате.

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»	Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Затем нужно отразить удержание НДФЛ.

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Кредит 68 «Расчеты по налогам»

После этого можно показать выплату зарплаты.

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Кредит 50 «Касса»

4. Сначала нужно отразить возникновение дебиторской задолженности.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Кредит 90-1 «Выручка»

Затем показать получение денег.

Дебет 50, 51 «Касса», «Расчетные счета»	Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Прямая корреспонденция счетов денежных средств со счетами доходов допустима только для предприятий розничной торговли и сферы услуг населению.

Учет расчетов по авансам, выданным поставщикам

Налоговый кодекс РФ позволяет принимать НДС к вычету по авансам, перечисленным поставщикам, не дожидаясь получения от данных поставщиков и постановки на учет основных средств, товаров и материалов, под которые такие авансы были выданы.

Ниже приведены типовые проводки, отражающие операции с авансами выданными, исходя из следующей ситуации: в марте поставщику выдан аванс за материалы в сумме 120 000 руб., в апреле получены материалы на ту же сумму. Под полученный аванс поставщик выдал счет-фактуру в марте.

№ п/п	Содержание проводки	Корреспонденция счетов		Сумма
		Дебет	Кредит	
Март				
1	Переведен аванс поставщику	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»	51 «Расчетные счета»	120 000
Примечание. Обратите внимание: в проводке используется не основной счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а субсчет «Авансы выданные», открытый к данному счету				
2	Предъявлен к возмещению из бюджета НДС с авансов	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС по авансам выданным»	20 000
Примечание. Как результат указанных проводок по дебету счета 60, субсчет «Авансы выданные» будет числиться сумма 120 000 руб. Обратите внимание: счет 60 будет иметь необычное для него дебетовое сальдо, поскольку с момента получения аванса и до момента поставки задолженность возникает у поставщика перед покупателем, а не наоборот. Сумма НДС 20 000 руб. будет отражена дополнительно на счетах 68 и 76, т.е. валюта баланса (итог баланса) искусственно увеличится на 20 000 руб. — до момента получения материалов. На практике некоторые бухгалтеры обходятся без счета 76, используя в качестве кредитового во второй операции счет 60. Недостатком такой модели учета является то, что счет 60 отражает сумму аванса без НДС, что не соответствует реальной величине задолженности поставщика по выданному ему авансу.				
Апрель				
3	Оприходованы полученные ресурсы	10 «Материалы» 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	100 000 20 000
Примечание. Обратите внимание: в проводке используется основной счет 60, а не субсчет «Авансы выданные».				
4	Восстановлен НДС, начисленный ранее с аванса	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС по авансам выданным»	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	20 000

Примечание. Поскольку НДС уже был возмещен в марте (момент аванса), повторное возмещение налога в апреле (момент получения материалов) невозможно. На обоих счетах — 76 и 19 после проводки будет нулевое сальдо.				
5	Закрывается на сумму полученного аванса задолженность поставщика	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»	120 000

Учет расчетов по авансам полученным рассмотрен в главе 9, в подразделе «Определение обязательств по НДС».

Учет финансовых результатов

Счета финансовых результатов (90–99)

Операции с данными счетами подробно объясняются в главах 9–11, а потому ниже излагаются лишь основные положения, затрагивающие данные счета.

Счет 90 «Продажи»

На этом счете отражаются доходы (по кредиту) и расходы (по дебету), которые непосредственно связаны с реализацией готовой продукции, товаров, работ или услуг фирмы. К данному счету открываются субсчета:

По дебету	По кредиту
90-2 «Себестоимость продаж»	90-1 «Выручка»
90-3 «НДС»	

Сальдо по счету 90 списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Этот счет предназначен для отражения доходов и расходов, не связанных с основной деятельностью фирмы, и внереализационных доходов и расходов. В составе данного счета открываются субсчета:

По дебету	По кредиту
91-2 «Прочие расходы»	91-1 «Прочие доходы»

Сальдо по счету 91 списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Счет 99 «Прибыли и убытки»

Этот счет служит для обобщения информации о прибылях или убытках, полученных фирмой. На него в конце каждого отчетного периода списываются остатки со счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Таким образом, на счете 99 возникает итоговый результат, т.е. текущая прибыль или текущий

убыток.

Начисление налога на прибыль отражается по дебету счета 99 следующей проводкой:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Оставшаяся после налога чистая прибыль списывается на этот счет и впоследствии может быть направлена на выплату дивидендов:

Дебет 84	Кредит 75, субсчет «Расчеты с учредителями»

или в резервный фонд.

Дебет 84	Кредит 82 «Резервный капитал»

ПРИМЕР 8-8

Отражение операций, связанных с определением прибыли/убытка текущего года

В текущем году ЗАО «Винни-Пятачок» реализовало меда на 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.). Себестоимость меда равна 40 000 руб. (без НДС), прочие доходы составили 6000 руб. (в том числе НДС – 1000 руб.), а прочие расходы – 3000 руб. (без НДС). Налог на прибыль равен 15 000 руб. На дивиденды ушло 50% прибыли, а 25% было направлено в резервный фонд. Итак:

Счет 90 «Продажи»		
Дебет 62	Кредит 90-1 «Выручка»	120 000 руб.
Дебет 90-2 «Себестоимость продаж»	Кредит 41 «Товары»	40 000 руб.
Дебет 90-3 «НДС»	Кредит 68, субсчет «НДС»	20 000 руб.

Кредитовое сальдо в размере 60 000 руб. будет списано на счет 99 «Прибыль и убытки» (см. ниже).

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»		
Дебет 76	Кредит 91-1 «Прочие доходы»	6000 руб.
Дебет 91-2 «Прочие расходы»	Кредит 68, субсчет «НДС»	1000 руб.
Дебет 91-2 «Прочие расходы»	Кредит 76 и другие счета расчетов	3000 руб.

Кредитовое сальдо в размере 2000 руб. будет списано на счет 99 «Прибыли и убытки» (см. ниже).

Счет 99 «Прибыли и убытки»		
Дебет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»	Кредит 99	60 000 руб.
Дебет 91-2 «Прочие расходы»	Кредит 99	2000 руб.

Всего на кредит счета 99 со счетов 90 и 91 будут списаны 62 000 руб. Налог на прибыль уменьшит кредитовое сальдо по счету 99 с 62 000 до 47 000 руб., и чистая прибыль после уплаты налога будет переведена на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего года».

Счет 99 «Прибыли и убытки»		
Дебет 99 «Прибыль и убытки»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»	15 000 руб.
Дебет 99 «Прибыль и убытки»	Кредит 84	47 000 руб.

Нераспределенная прибыль будет направлена на выплату дивидендов и распределена в резерв. Выглядит это так:

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		
Дебет 84	Кредит 75, субсчет «Расчеты с учредителями»*	23 500 руб.
Дебет 84	Кредит 82	11 750 руб.

* Субсчет «Задолженность по дивидендам».

Кредитовое сальдо 11 750 на счете 84 показывает величину чистой нераспределенной прибыли текущего

года.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 8-1

Цель: запомнить номера основных счетов

Требуется: определить номера счетов, на которых отразятся следующие активы и обязательства предприятия:

1) земельные участки;

2) машины и оборудование;

3) запасы материалов;

4) лицензия на деятельность сроком на 3 года;

5) полученные банковские гарантии;

6) незавершенное производство;

7) денежные средства;

8) задолженность по налогу на прибыль перед бюджетом;

9) акции и вложения долгосрочного характера в другие предприятия;

10) задолженность покупателей за отгруженную им продукцию;

11) авансовые платежи поставщикам товарно-материальных ценностей.

ЗАДАЧА 8-2

Цель: запомнить номера основных счетов

Требуется: определить номера счетов, на которых отразятся следующие активы и обязательства фермы «Винни-Пятачок»:

1) запатентованный метод Пуха по разведению пчел;

2) монеты в свинье-копилке;

3) задолженность Тигре за произведенные им земляные работы за текущий месяц;

4) долг осла Иа за проданный ему мед, к получению;

5) заем у Кролика на 6 месяцев для расширения пасеки;

6) земля под пасеку 5 × 6 га;

7) уставный капитал фермы «Винни-Пятачок»;

8) спецодежда для сбора меда (срок службы менее года);

9) кредит сроком на 3 года, полученный от городского банка развития пчеловодства;

10) ульи из коры ручной работы (срок службы более года);

11) сладкий раствор для пчел;

12) предоплата за аренду офиса фермы в бизнес-центре «Суперпчеловод»;

13) семена клевера;

14) бидон для сбора меда (срок службы менее года);

15) грабли модернизированные для прополки участка (срок службы более года).

ЗАДАЧА 8-3

Цель: запомнить номера основных счетов

Требуется: определить номера счетов, на которых отразятся следующие активы и обязательства предприятия:

№ п/п	Наименование активов и их источников	Номер счета
1	Задолженность перед поставщиком топлива	
2	Задолженность по авансу, полученному от покупателя	
3	Грузовик	
4	Невозвратная предоплата за рекламу продукции на год вперед	
5	Задолженность по авансовому отчету	
6	Станки в цехах	
7	Масло машинное	
8	Ящики для упаковки готовой продукции	
9	Акции РАО «Газпром»	
10	Задолженность перед ООО «Гладиатор» за установку сигнализации в бухгалтерии	
11	Покупные полуфабрикаты	
12	Задолженность перед персоналом по оплате труда	
13	Столы письменные стоимостью 32 000 руб. каждый	
14	Вычислительная техника стоимостью более 50 000 руб.	
15	Строящееся здание нового цеха	
16	Смазочные материалы	
17	Уставный капитал	
18	Сборочные линии	

19	Топливо	
20	Незавершенные детали станков, выпускаемых заводом	
21	Краткосрочные облигации Сбербанка	
22	Наличные деньги в кассе	
23	Задолженность по отчислениям в Фонд социального страхования	
24	Молотки (срок службы меньше года)	
25	Металлолом, возникающий в результате демонтажа списанных станков	
26	Микроавтобус	
27	Долгосрочный кредит банка, полученный на строительство нового здания дирекции	
28	Средства на валютном счете	
29	Станки и установки, изготовленные заводом и предназначенные для продажи	
30	Исключительное право на использование изобретения	
31	Задолженность поставщику материалов	
32	Задолженность бюджету по налогу на прибыль	
33	Детали для ремонта оборудования	
34	Задолженность по краткосрочному займу, полученному от другого предприятия	
35	Сверла (срок службы меньше года)	
36	Спецодежда (срок службы меньше года)	
37	Задолженность покупателей за отгруженные им станки	

ЗАДАЧА 8-4

Цель: научиться правильно выбирать проводки для формирования собственного капитала фирмы

Мальвина и Пьеро решили открыть салон красоты «Голубой локон». Мальвина внесла в уставный капитал следующие активы (в оценке, согласованной между учредителями):

Запатентованные способы укладки, завивки и окрашивания волос	50 000 сольдо
Парикмахерские принадлежности и инвентарь (срок службы более года)	12 000 сольдо
Косметические средства (краски, шампуни, лаки)	28 000 сольдо
Деньги	30 000 сольдо

Пьеро внес следующие активы (в оценке, согласованной между учредителями):

Здание парикмахерской	200 000 сольдо

Кроме того, на 100 000 сольдо, полученных в виде кредита на 6 месяцев у «Базилио Банка», были закуплены мебель и оборудование для салона.

Требуется: написать бухгалтерские проводки, отражающие данные операции, с указанием номеров счетов согласно Плану счетов. НДС игнорировать.

ЗАДАЧА 8-5

Цель: научиться правильно выбирать проводки для переоценки основных средств

Фирма «Карло и сын» хочет сделать переоценку своих основных средств на 1 января текущего года. В список средств, подлежащих переоценке, вошли:

Актив	Первоначальная стоимость	Амортизация
Здание	200 000 сольдо	20 000 сольдо
Токарный станок	100 000 сольдо	10 000 сольдо

Здание будет переоценено с коэффициентом 2,0, а станок – с коэффициентом 0,5.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по переоценке основных средств с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-6

Цель: научиться писать проводки по разнообразным хозяйственным операциям (без учета НДС)

Аль-Ад-Дин решил открыть химчистку для жителей Багдада.

В первый месяц работы:

1. В уставный капитал химчистки было вложено

6000 динаров.

2. Химчистка получила и оплатила на 500 динаров чистящих и моющих средств.

3. Оборудование для чистки обошлось химчистке в 1400 динаров. Оборудование получено и введено в эксплуатацию.

4. Химчистка потратила на создание и печать 1000 рекламных плакатов 400 динаров. Плакаты получены, но не использованы.

5. Было заплачено 50 динаров за расклейку 250 плакатов.

6. Была внесена авансом годовая аренда помещения в сумме 2400 динаров.

7. От граждан Багдада было получено 800 динаров выручки наличными, при этом было израсходовано моющих средств на 150 динаров, а также начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров. Списана арендная плата за первый месяц – 200 динаров.

8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров.

Во второй месяц работы:

1. Было получено 1200 динаров выручки наличными, при этом моющих средств было израсходовано на 250 динаров, а амортизация оборудования составила 50 динаров. Списана арендная плата за второй месяц – 200 динаров.

2. Также потребовалось расклеить еще 500 рекламных плакатов, на что было потрачено 100 динаров.

3. Были приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам. Фактическая стоимость приобретенных облигаций – 450 динаров.

4. От поставщика, которому ранее был выдан аванс, было получено моющих средств на сумму 400 динаров.

5. Был предоставлен заем сроком на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по указанным операциям с использованием номеров счетов из Плана счетов (НДС игнорировать).

ЗАДАЧА 8-7

Цель: научиться составлять проводки по

разнообразным хозяйственным операциям с учетом НДС

Вернемся к химчистке Аль-Ад-Дина из задачи 8-6 и рассмотрим произведенные этой компанией операции с учетом НДС.

В первый месяц работы:

1. В капитал химчистки вложены 6000 динаров (НДС не облагаются).

2. 600 динаров истрачены на приобретение чистящих и моющих средств (в том числе на уплату НДС 100 динаров). Средства получены, но не использованы.

3. 1680 динара ушли на покупку оборудования для чистки (в том числе на НДС 280 динара). Оборудование получено и введено в эксплуатацию.

4. Расходы на печать 1000 рекламных плакатов составили 480 динара (в том числе 80 динара на НДС). Плакаты получены, но не использованы.

5. Расходы на расклейку 250 плакатов составили еще 60 динаров (в том числе на НДС 10 динаров).

6. Уплачена авансом годовая аренда помещения в сумме 2880 динара (в том числе на НДС 480 динара).

7. Были получены 960 динара выручки (160 динара – НДС), при этом израсходовано моющих средств на сумму 150 динаров (без учета НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за первый месяц – 240 динаров (40 динаров – НДС).

8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 720 динаров (120 динаров – НДС).

Во второй месяц работы:

1. Были получены 1440 динаров выручки (240 динаров – НДС), при этом израсходовано моющих средств на 250 динаров (без НДС), начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров (НДС не облагается). Списана арендная плата за второй месяц – 240 динаров (40 динаров – НДС).

2. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов. Стоимость расклейки 120 динаров (20 динаров – НДС).

3. Приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальная стоимость которых равна 500 динарам (НДС не облагаются). Фактическая стоимость приобретенных облигаций – 450 динаров.

4. От поставщика, которому ранее был выдан аванс,

получены моющие средства на сумму 480 динара (80 динаров – НДС).

5. Предоставлен заем на 2 года фирме «Джинн и компаньоны» в размере 500 динаров (НДС не облагаются).

Требуется: написать бухгалтерские проводки по указанным операциям с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-8

Цель: научиться составлять проводки в отношении дополнительной эмиссии акций

ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 100 дополнительных акций номиналом 1000 руб. на сумму 100 000 руб. Все акции размещены среди учредителей по цене 1300 руб. за акцию. В результате эмиссии ЗАО получило 130 000 руб.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по отражению дополнительной эмиссии акций с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-9

Цель: научиться составлять проводки по формированию резервного фонда

Прибыль, полученная ЗАО «Суперкастрюля» после налогообложения в текущем году, составила 10 млн руб. Акционеры приняли решение перевести в резервный фонд 30% прибыли.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по отражению формирования резервного фонда с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 8-10

Цель: научиться составлять проводки по начислению обязательств

Требуется: написать бухгалтерские проводки по нижеуказанным операциям (НДС игнорировать):

1) получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда;

2) начислен налог на прибыль за текущий год;

3) начислены дивиденды Пуху за текущий год;

4) получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик» до сих пор не оплачен;

5) начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток;

6) начислены страховые взносы на зарплату Тигры;

7) начислен НДФЛ с зарплаты Тигры;

8) получен авансовый отчет от Пятачка, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены);

9) застраховано имущество ЗАО в фирме «Ресо Гарантия» (страховой взнос не переведен);

10) взят кредит в банке на 6 месяцев под расширение пасеки.

ЗАДАЧА 8-11

Цель: научиться делать проводки по распределению прямых и косвенных расходов на выпуск продукции

ЗАО «Винни-Пятачок» наладило производство меда и малинового варенья в банках по 0,5 кг. В текущем месяце было изготовлено 15 000 банок с медом и 40 000 банок с вареньем. На производство меда было потрачено материалов на сумму 50 000 руб., для варенья потребовалось материалов на сумму 80 000 руб.

Заработная плата вместе со страховыми взносами работников основного производства, занятых на выпуске меда, составила 20 000 руб., а для трудящихся, усердно варящих варенье, – 30 000 руб.

Общепроизводственные расходы составили 10 000 руб., общехозяйственные – 5000 руб. Согласно учетной политике, общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются пропорционально заработной плате работников основного производства.

Остатков незавершенного производства на начало месяца в цехе не было, однако на конец месяца их стоимость оценивалась в 2000 руб. (мед) и 3000 руб. (варенье).

Требуется: написать бухгалтерские проводки, отражающие распределение расходов на себестоимость незавершенного производства и готовой продукции с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

9. Отчет о финансовых результатах. Выручка

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с понятием выручки от продажи товаров, работ, услуг.

2. Научиться использовать типовые бухгалтерские проводки по учету выручки.

3. Уяснить процедуру учета выручки по договорам бартера, комиссии и пр.

Выручка от продажи товаров, работ, услуг является первым и главным показателем отчета о финансовых результатах компании.

Выручка от продажи товаров, работ, услуг

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка[1] (Выручка отражается в отчете о финансовых результатах за минусом НДС и акцизов.)		

Выручка

В этом разделе отчета о финансовых результатах показывают выручку от продажи продукции/товаров, выполнения работ или оказания услуг. Сюда же можно включить и поступления от сдачи имущества в аренду, от участия в уставных капиталах других организаций и т.д. при условии, что они являются одним из основных видов деятельности фирмы, перечисленных в ее уставе.

В случае отсутствия в уставе упоминания о конкретном виде деятельности такую деятельность необходимо проверить по критерию существенности. То есть доходы отражают на счете 90-1 и указывают в строке «Выручка», если их доля в общей выручке от реализации составляет не менее 5%. В противном случае такие доходы относят к прочим и отражают на счете 91-1 «Прочие доходы».

Выручка отражается в отчете о финансовых результатах (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей).

Счета для учета выручки

Выручку отражают по кредиту счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка». Для определения выручки необходимо из общей суммы доходов вычесть НДС, акцизы и экспортные таможенные пошлины.

В составе счета 90 «Продажи» открываются следующие субсчета:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Для учета налогов, которые входят в цену товара (работ, услуг), используют субсчета:

- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-4 «Акцизы»;
- 90-5 «Экспортные пошлины».

Но открывают такие субсчета, только если фирма является плательщиком НДС, акцизов и пошлин.

Каждый месяц на счете 90 «Продажи» будет образовываться остаток, или сальдо. Если разница между выручкой без налогов и себестоимостью будет положительной, то сальдо будет кредитовым. Полученная прибыль списывается на кредит счета 99 «Прибыли и убытки» такой проводкой:

Дебет 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»	Кредит 99 «Прибыль и убытки»

Списана прибыль от продаж

Если разница между выручкой (без налогов) и себестоимостью проданных товаров (работ, услуг) будет отрицательной (дебетовой), то это значит, что фирма в отчетном месяце понесла убыток. Сумму убытка заключительными оборотами месяца отражают по кредиту субсчета 90-9 и дебету счета 99 «Прибыли и убытки». Для этого используют проводку:

Дебет 99 «Прибыли и убытки»	Кредит 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»

Списан убыток от продаж

Дебетовые и кредитовые обороты счета 90 «Продажи» за месяц должны быть равны. В целом счет «Продажи» на конец каждого месяца должен иметь нулевое сальдо (при этом на субсчетах этого счета будут числиться дебетовые и кредитовые остатки).

Счет 90 «Продажи»	Дебет	Счет 90 «Продажи»	Кредит
Субсчет 2 «Себестоимость»	Себестои-мость	Субсчет 1 «Выручка»	Сумма выручки
Субсчет 3 «НДС»	Сумма НДС		
Субсчет 4 «Акцизы»	Сумма акциза		
Субсчет 5 «Экпортные пошлины»	Сумма пошлины		
Дебетовое сальдо по счету списывается через субсчет 9 в дебет счета 99 «Прибыли и убытки»	Убыток	Кредитовое сальдо по счету списывается через субсчет 9 на кредит счета 99 «Прибыли и убытки»	Прибыль

В конце отчетного года все остатки по субсчетам 90-1, 90-2, 90-3, 90-4 и 90-5 закрываются в корреспонденции с субсчетом 90-9 (см. пример 9-1). В результате сделанных проводок сальдо по счету 90 в целом и по всем субсчетам будет равно нулю.

Отражение финансового результата от продаж

ПРИМЕР 9-1

ЗАО «Суперкастрюля» в текущем году продало товаров на сумму 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.). Себестоимость проданных товаров равна 65 000 руб. Расходы на доставку товаров к покупателям составили 15 000 руб.

Бухгалтер ЗАО сделал следующие записи:

Дебет 62	Кредит 90-1
120 000 руб.	Отражена выручка от продажи товаров
Дебет 90-3	**Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»**
20 000 руб.	Начислен НДС
Дебет 90-2	**Кредит 41, 44**
80 000 руб.	Списана себестоимость товаров и коммерческие расходы

Заключительной записью месяца будет проводка:

Дебет 90-9	Кредит 99
20 000 руб. (120 000 – 20 000 – – 65 000 – 15 000)	Отражена прибыль

Таким образом, по состоянию на конец года у «Суперкастрюли» на субсчетах счета 90 «Продажи» числятся остатки:

По кредиту субсчета 90-1	120 000 руб.
По дебету субсчета 90-2	80 000 руб. (65 000 + 15 000)
По дебету субсчета 90-3	20 000 руб.
По дебету субсчета 90-9	20 000 руб.

В целом счет 90 «Продажи» на эту дату сальдо не имеет.

31 декабря текущего года бухгалтер сделает следующие проводки:

Дебет 90-1	Кредит 90-9
120 000 руб.	Закрыт субсчет 90-1
Дебет 90-9	**Кредит 90-2, 90-3**
100 000 руб.	Закрыты субсчета 90-2, 90-3

В результате этой операции на всех субсчетах счета 90 будут нулевые остатки.

Два метода расчета выручки

Выручку от продаж в бухгалтерском учете отражают двумя способами:

- методом начисления;
- кассовым методом.

Большинство фирм обязано использовать метод начисления, при котором выручка от продаж отражается в учете сразу после перехода права собственности на товары (результаты выполненных работ). Расходы фирмы в этом случае отражают в том отчетном периоде, в котором они фактически были понесены. Оплачены расходы или нет, значения не имеет.

ПРИМЕР 9-2

Отражение выручки в бухгалтерском учете по методу начисления

ЗАО «Суперкастрюля» в текущем году реализовало кастрюль на сумму 1,2 млн руб., однако со стороны покупателей перечислено было лишь 800 000 руб., т.е. 400 000 руб. только должны прийти. Для упрощения примера игнорируем НДС.

В бухгалтерском учете «Суперкастрюли» будут сделаны записи:

Дебет 62	**Кредит 90-1**
1,2 млн руб.	Отражена задолженность покупателей за отгруженные товары
Дебет 51	**Кредит 62**
800 000 руб.	Получена частичная оплата от покупателей

В отчете о прибылях и убытках в строке «Выручка» бухгалтер «Суперкастрюли» должен отразить сумму 1,2 млн руб.

Малым предприятиям разрешено использовать кассовый метод учета доходов и расходов. Суть его в том, что выручку от продаж в бухучете отражают по мере поступления от покупателей оплаты за отгруженные товары (выполненные работы), т.е. в момент оприходования денежных средств, имущества или зачета взаимных требований.

Затраты, связанные с производством и продажей товаров (работ, услуг), в этой ситуации отражают в учете только в части фактически оплаченных материальных ценностей (работ), выплаченной зарплаты и других оплаченных расходов.

Малые предприятия могут самостоятельно выбрать тот или иной метод учета доходов и расходов, который нужно закрепить в учетной политике фирмы. А вот у организаций, которые не относятся к малым, выбора как такового нет: они могут учитывать

выручку только одним методом – методом начисления.

Учет выручки по методу начисления

Момент признания выручки

Согласно методу начисления, выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг) отражается в том месяце, когда право собственности на товары (работы) переходит от фирмы к покупателю (заказчику). Право собственности на услуги переходит от одной стороны к другой в момент передачи тех или иных ценностей или подписания акта сдачи-приемки работ (услуг). Сумма выручки отражается по кредиту субсчета 90-1, если она получена от обычных видов деятельности фирмы. При этом в учете делается запись:

Дебет 62	Кредит 90-1

Признана выручка от продажи товаров (продукции, выполнения работ, оказания услуг)

Сразу же после этого списывается себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг), что отражается проводкой:

Дебет 90-2	Кредит 41 (43, 45, 20)

Списана себестоимость проданных товаров (готовой продукции, товаров отгруженных, выполненных работ, оказанных услуг)

По дебету субсчета 90-2 показывается себестоимость только тех товаров (продукции, работ, услуг), доход от продажи которых отражен по кредиту субсчета 90-1.

Сразу после отражения выручки и списания себестоимости делаются проводки по начислению налогов, входящих в цену проданных товаров (налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины).

Определение обязательств по НДС

НДС с выручки определяется в момент отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг). Однако если за товары

(работы, услуги) будет получена предоплата, то в подавляющем большинстве случаев она будет сразу облагаться НДС.

Итак, НДС с выручки начисляется сразу после того, как право собственности на отгруженные товары перешло к покупателю, или после того, как работы (услуги) выполнены и приняты заказчиком. При этом делается следующая проводка:

Дебет 90-3	Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС к уплате в бюджет

ПРИМЕР 9-3

Отражение НДС с выручки в бухгалтерском учете

В ноябре текущего года ЗАО «Торговый дом кота Базилио» продало партию товаров общей стоимостью 240 000 руб. (в том числе НДС – 40 000 руб.).

Вариант 1

До конца ноября покупатели частично оплатили товары, перечислив 120 000 руб., оставшиеся 120 000 руб. были перечислены в декабре. После отгрузки товаров в ноябре делаются проводки:

Дебет 62	Кредит 90-1
240 000 руб.	Отражена выручка от продажи товаров
Дебет 90-3	**Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»**
40 000 руб.	Начислен НДС к уплате в бюджет

Поступления денег от покупателей в декабре не будут оказывать влияния на НДС, поскольку он сразу признается в полной сумме.

Вариант 2

Предположим, что покупатели перечислили на расчетный счет ЗАО аванс в размере 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.) в сентябре и оплатили оставшуюся сумму в декабре текущего года.

В момент получения аванса от покупателей в сентябре делаются следующие проводки:

Дебет 51	Кредит 62, субсчет «Авансы полученные»*
120 000 руб.	Отражено поступление аванса на расчетный счет
Дебет 76, субсчет «НДС с авансов полученных»**	**Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»**
20 000 руб.	Отражен НДС с полученного аванса

* Обратите внимание на то, что сумма аванса отражается на кредите счета 62, который обычно имеет дебетовое сальдо. Это обусловлено тем, что в период между получением аванса и отгрузкой товаров покупателю ЗАО является должником своих покупателей, а не наоборот.

** Налоговый кодекс требует начислить НДС на сумму полученного аванса.

В момент отгрузки товаров покупателям делаются следующие проводки:

Дебет 62	Кредит 90-1
240 000 руб.	Отражена выручка от продажи товаров
Дебет 90-3	**Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»***
40 000 руб.	Начислен НДС к уплате в бюджет

* Статья 167 (п. 14) НК РФ требует начислить НДС еще раз со ВСЕЙ суммы реализации в момент отгрузки продукции (товаров, работ, услуг), несмотря на то что НДС уже был начислен с полученного ранее аванса.

Дебет 68, субсчет«Расчеты по НДС»	Кредит 76, субсчет «НДС с авансов полученных»*
20 000 руб.	Принимается к вычету НДС, начисленный ранее с аванса

* Поскольку НДС, начисленный и уплаченный ранее с аванса, принимается к вычету, реальное дополнительное обязательство ЗАО по НДС в ноябре составит 20 000 руб. (40 000 – 20 000).

Дебет 51	Кредит 62
120 000 руб.	Отражено поступление оплаты от покупателей

В момент получения оставшейся суммы оплаты от покупателей в декабре делается следующая проводка

Дебет 51	Кредит 62
120 000 руб.	Отражено поступление оплаты от покупателей

Правила учета выручки по договорам с особым переходом права собственности

По общему правилу в момент передачи товара право собственности на него переходит от продавца к покупателю (п. 1 ст. 223 ГК РФ). Из этого правила есть исключения. Например, в договор купли-продажи можно включить условие о том, что право собственности на товары переходит к покупателю позже – после их оплаты, доставки в определенный пункт и т.д. Такой договор называют договором с особым порядком перехода права собственности. При заключении такого договора отгруженные товары остаются в собственности продавца до тех пор, пока не будут выполнены условия договора.

Следовательно, до момента перехода права собственности к покупателю выручки от реализации у продавца не возникает.

После передачи товаров (собственного изготовления или приобретенных) покупателю бухгалтер фирмы-продавца должен сделать проводку:

Дебет 45 «Товары отгруженные»	Кредит 41 «Товары» или Кредит 43 «Готовая продукция»

Отражена отгрузка товаров (продукции, работ, услуг) без перехода права собственности к покупателю

После выполнения условий договора (например, оплаты товара) отгруженный ранее товар становится собственностью покупателя, что отражается в проводках:

Дебет 62	Кредит 90, субсчет 1 «Выручка»

Отражена выручка от продажи товаров

Дебет 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж»	Кредит 45 «Товары отгруженные»

Списана себестоимость проданных товаров

Дебет 90, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС

Дебет 51 (50)	Кредит 62

От покупателя поступила оплата за отгруженные ранее товары

Определение выручки при выдаче коммерческого кредита

По договору купли-продажи фирма может предоставить покупателю отсрочку или рассрочку платежа за проданные товары. Эта отсрочка называется коммерческим кредитом. Обычно при этом покупатель должен оплатить помимо стоимости самого товара еще и проценты за отсрочку его оплаты. Выручка от продажи, которую получает фирма, увеличивается на сумму процентов.

При предоставлении коммерческого кредита бухгалтеру следует:

- отразить выручку в день перехода к покупателю права собственности на товары (работы);
- увеличить выручку на сумму процентов, которые покупатель заплатит за отсрочку платежа.

Операции, связанные с коммерческим кредитом, оформляются следующими проводками:

Дебет 62	Кредит 90-1

Отражена выручка от продажи товаров

Дебет 62	Кредит 90-1

Выручка увеличена на сумму процентов за отсрочку платежа

Дебет 90, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС с суммы процентов

Аналогичным образом доначисляется выручка, когда покупатель выдает в счет оплаты товаров собственный вексель. Только в этом случае фирма должна увеличить выручку на сумму процентов или дисконта по векселю. Правила исчисления НДС по процентам установлены главой 21 НК РФ.

Бартерные сделки

Бартерный договор предполагает, что две фирмы обмениваются друг с другом принадлежащим им имуществом: основными средствами, нематериальными активами, товарами, работами, услугами и т.д. Это означает, что каждая сторона сделки одновременно является как продавцом, так и покупателем.

Если договором не предусмотрено иное, то право собственности на передаваемый по бартеру товар переходит к покупателю только после того, как продавец взамен получил от него другое имущество (ст. 570 ГК РФ). Следовательно, пока встречная поставка от контрагента не поступила, товар, отгруженный по бартеру, не считается проданным и учитывается на счете 45 «Товары отгруженные», т.е. в бухгалтерском учете выручки не возникает.

По правилам бухгалтерского учета сумму выручки по бартерному договору рассчитывают исходя из стоимости того имущества, которое получено взамен. Определить такую стоимость можно, основываясь на ценах, по которым в сравнимых обстоятельствах фирма приобрела бы аналогичные ценности. Если сделать это представляется затруднительным, то выручку рассчитывают исходя из той стоимости переданного имущества, по которой фирма обычно его продает.

ПРИМЕР 9-4

Получение выручки по бартерным договорам

В текущем году ЗАО «Винни-Пятачок» и ОАО «Осел Иа» заключили договор мены, согласно которому «Винни-Пятачок» обязуется передать компании «Осел Иа» партию банок с медом собственного производства себестоимостью 100 000 руб. В обмен на переданную продукцию «Винни-Пятачок» получит от «Осла Иа»

необходимые материалы. В обычных условиях «Винни-Пятачок» реализует такую партию за 220 000 руб. Для упрощения примера НДС игнорируется.

Отгрузка меда была отражена в учете так:

Дебет 45	Кредит 43
100 000 руб.	Готовая продукция, отгруженная по товарообменному договору, отражена как «Товары отгруженные»

При выполнении обеими сторонами своих обязательств в учете «Винни-Пятачка» будут сделаны следующие записи:

Дебет 62	Кредит 90-1
220 000 руб.	Отражена выручка от продажи меда
Дебет 90-2	**Кредит 45**
100 000 руб.	Списана себестоимость отгруженного по товарообменному договору меда
Дебет 10	**Кредит 60**
220 000 руб.	Оприходованы материалы, полученные по товарообменному договору
Дебет 60	**Кредит 62**
220 000 руб.	Проведен зачет взаимных требований

Определение выручки по сделкам в условных единицах

Цена товаров (работ, услуг) в договоре может быть установлена в любой иностранной валюте или условных денежных единицах, однако на территории Российской Федерации расчеты должны производиться только в рублях. Поэтому цену, выраженную в иностранной валюте или условных единицах, надо пересчитать в рублях. Обычно в договоре купли-продажи предусматривают условие о том, что товар оплачивается покупателем в рублях по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на день перечисления средств продавцу (т. е. на дату оплаты).

В этой ситуации выручка в учете отражается в день перехода права собственности на товары (результаты выполненных работ) к покупателю по курсу иностранной валюты, действующему в этот день. Исходя из курса валюты на отчетные даты и на дату

оплаты отражаются прочие доходы или расходы.

Если курс валюты на отчетную дату или на дату оплаты товара будет больше, чем на дату его отгрузки, то возникнет положительная курсовая разница и наоборот.[22] В учете это будет выглядеть так:

Дебет 62	Кредит 91-1

Дебиторская задолженность увеличена на положительную курсовую разницу

Дебет 90-3	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Уменьшен НДС с отрицательной курсовой разницы

Определение выручки по договорам комиссии

По договору комиссии заказчик (комитент) поручает посреднику (комиссионеру) совершить одну или несколько сделок. Причем в отношениях с фирмами-покупателями посредник всегда выступает от своего имени, будь то покупка или продажа чего-либо. Все документы (договоры поставки, накладные, акты, счета-фактуры) посредник оформляет от собственного имени.

При отгрузке комитентом товара в адрес посредника право собственности на него не переходит к комиссионеру. В этом и заключается главная особенность договора комиссии: вещь, поступившая от комитента к посреднику или приобретенная посредником за счет комитента, является собственностью последнего (ст. 996 ГК РФ).

Товар, переданный на комиссию, комитент учитывает на счете 45 «Товары отгруженные» до его отгрузки конечному покупателю. При этом делается следующая проводка:

Дебет 45	Кредит 41

Товар передан комиссионеру для реализации

До получения от комиссионера извещения об отгрузке товаров конечному покупателю выручка от реализации в учете

комитента не начисляется.

Комитент отражает в учете операции по продаже товара на основании отчета комиссионера, в котором должно быть указано, кому и на какую сумму отгружен товар. Сразу после получения такого отчета комитент должен сделать проводки:

Дебет 62	Кредит 90-1

Отражена выручка от реализации товара

Дебет 90-2	Кредит 45

Списана себестоимость реализованного товара

Дебет 90-3	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС с полной суммы реализации

Выручку от продажи товаров комитент отражает в учете независимо от того, поступила ему оплата или нет.

Для комитента выручкой от реализации товаров являются все деньги, уплаченные покупателями, включая удерживаемое самим комиссионером вознаграждение (при его участии в расчетах) и дополнительную выгоду, которая может возникнуть, если сделка совершена на лучших по сравнению с договором условиях. Заказчик и посредник должны разделить дополнительную выгоду поровну (ст. 992 ГК РФ), если договор не предусматривает иного.

Следовательно, в строке «Выручка» отчета о прибыли и убытках комитент указывает всю сумму выручки от продажи товара, включая вознаграждение посредника, которое затем учитывается в составе расходов.

ПРИМЕР 9-5

Учет выручки от комиссионных операций

Согласно договору комиссии, в текущем году ЗАО «Винни-Пятачок» (комитент) передало на реализацию фирме-посреднику партию меда себестоимостью 11 000 руб. Продажная цена этого меда, указанная комитентом в договоре, составляет 18 000 руб. (в том числе НДС – 3000 руб.). По условиям договора оплата за мед поступает от покупателей на расчетный счет посредника. После получения денег комиссионер перечисляет

выручку на расчетный счет «Винни-Пятачка» за вычетом своего комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение установлено в размере 10% от стоимости проданного товара и равно 1800 руб. (в том числе НДС – 300 руб.). Бухгалтер компании «Винни-Пятачок» сделал следующие записи:

Дебет 45	**Кредит 41**
11 000 руб.	Товар отгружен комиссионеру на реализацию
Дебет 62	**Кредит 90-1**
18 000 руб.	Отражена выручка от продажи товарав момент представления комиссионером отчета о реализации
Дебет 90-2	**Кредит 45**
11 000 руб.	Списана себестоимость проданного товара
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»**
3000 руб.	Начислен НДС к уплате в бюджет
Дебет 44	**Кредит 76**
1500 руб. (1800 – 300)	Начислено комиссионное вознаграждение
Дебет 19	**Кредит 76**
300 руб.	Учтен НДС по комиссионному вознаграждению
Дебет 90-2	**Кредит 44**
1500 руб.	Списаны затраты по договору комиссии
Дебет 90-9	**Кредит 99**
2500 руб. (18 000 – – 3000 – 11 000 – 1500)	Отражен финансовый результат
Дебет 51	**Кредит 62**
16 200 руб. (18 000 – – 1800)	На расчетный счет комитента поступили деньги от комиссионера за проданный товар минус комиссия

Дебет 76	**Кредит 62**
1800 руб.	Произведен зачет взаимных требований на сумму комиссионного вознаграждения
Дебет 68, субсчет «Расчеты по НДС»	**Кредит 19**
300 руб.	Произведен вычет НДС с комиссионного вознаграждения

Определение выручки по договорам строительного подряда

Особенности учета выручки для строительных организаций (в некоторых случаях также для архитектурно-проектных организаций) определяются Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», утвержденным приказом Минфина России от 24 октября 2008 г. № 116н.

Влияние скидок на выручку

Порядок учета скидок зависит от того, когда они были предоставлены:

- в момент продажи;
- после реализации.

Если скидка предоставлена в момент продажи, то выручка отражается с учетом скидки. Если скидка предоставлена после продажи, то делаются сторнирующие проводки (т. е. те же проводки, но со знаком «минус»).

Выручка и возврат товаров

В случае возврата товара необходимо сделать сторнирующие записи на сумму возвращенных товаров. Принимая реализованный ранее товар обратно, фирма может принять НДС по ним к вычету. Для этого должны быть выполнены следующие условия:

- НДС, начисленный с выручки от реализации товаров, уплачен в бюджет;
- в бухгалтерском учете сделаны корректировки по возврату товаров;
- с момента возврата товаров должно пройти не более года.

ПРИМЕР 9-6

Отражение выручки при возврате товаров

В ноябре текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ОАО «Осел Иа» 100 банок с медом стоимостью 12 000 руб. (в том числе НДС – 2000 руб.). Себестоимость одной банки меда составляет 70 руб. В

декабре компания «Осел Иа» вернула 10 банок.

Бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» отразил возврат товаров следующими проводками:

Дебет 62	**Кредит 90-1**
(1200 руб.)	Сторнирована реализация 10 банок меда
Дебет 90-2	**Кредит 41**
(700 руб.)	Сторнирована себестоимость возвращенных банок с медом
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»**
(200 руб.)	Сторнирован НДС, начисленный в бюджет по возвращенному меду

Терминология

Бартерный договор – договор, который предполагает, что две фирмы обмениваются друг с другом принадлежащим им имуществом: основными средствами, нематериальными активами, товарами, работами, услугами и т.д. Это означает, что каждая сторона сделки одновременно является как продавцом, так и покупателем.

Выручка – доходы, полученные от основных видов деятельности фирмы.

Договор комиссии – договор, по которому заказчик (комитент) поручает посреднику (комиссионеру) совершить одну или несколько сделок. Причем в отношениях с фирмами-покупателями посредник всегда выступает от своего имени.

Договор с особым порядком перехода права собственности – примером такого договора может служить, например, договор купли-продажи, в который включено условие о том, что право собственности на товары переходит к покупателю позже – после их оплаты, доставки в определенный пункт и т.д. Кассовый метод – способ учета выручки, согласно которому выручка учитывается только в размере полученной оплаты за отгруженную продукцию и товары (выполненные работы, услуги). Выручка отражается в момент получения оплаты.

Коммерческий кредит – это отсрочка или рассрочка платежа за проданные товары, которые фирма может предоставить покупателю.

Критерий существенности для выручки – это такой критерий, при котором доход рассматривается как выручка, если его доля в общих доходах фирмы превышает 5%.

Метод начисления – способ учета выручки в момент перехода права собственности на отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и услуги от продавца к покупателю.

Основные виды деятельности – виды деятельности, перечисленные в уставе фирмы либо отвечающие критерию существенности.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 9-1

Цель: понять суть критерия существенности для выручки

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» сдало в аренду ОАО «Кролик» половину своего склада. Арендная плата составляет 800 руб. в месяц и уплачивается каждое 5-е число месяца, следующего за истекшим.

Выручка компании «Винни-Пятачок» за январь текущего года составила 70 000 руб. ЗАО не является плательщиком НДС.

Требуется:

1) определить, на каком счете ЗАО будет отражена арендная плата;

2) показать проводку по начислению арендной платы за январь.

ЗАДАЧА 9-2

Цель: запомнить порядок отражения выручки на счетах бухгалтерского учета

Выручка ЗАО «Винни-Пятачок» от продажи меда в текущем году составила 600 000 руб. (в том числе НДС – 100 000 руб.). При этом себестоимость проданного меда составила 200 000 руб. Расходы по продаже меда, учтенные на счете 44, равны 80 000 руб.

Требуется:

1) показать проводки, сделанные в течение года;

2) показать заключительные проводки на 31 декабря текущего года.

ЗАДАЧА 9-3

Цель: научиться различать кассовый метод учета выручки и метод начисления

ЗАО «Осел Иа» оказывает транспортные и такелажные услуги и платит НДС по ставке 20%. В январе имели место следующие операции (НДФЛ и страховые взносы игнорируются):

Выставлены счета за услуги, оказанные в январе	240 000 руб. (в том числе 40 000 руб. — НДС)
Оплачены счета за услуги, оказанные в январе	180 000 руб. (из них 30 000 руб. — НДС)
В январе ослику Иа (сотруднику ЗАО) выплачена зарплата за декабрь	8000 руб.
Начислена зарплата ослику Иа за январь. Зарплата будет выплачена только в феврале	10 000 руб.

Требуется:

1. Написать проводки за январь по методу начисления.
2. Написать проводки за январь по кассовому методу.

ЗАДАЧА 9-4

Цель: запомнить порядок отражения выручки по договорам с особым порядком перехода права собственности

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило произведенный мед на сумму 600 000 руб. (в том числе НДС – 100 000 руб.). Себестоимость проданного меда составила 300 000 руб. По договору право собственности на мед переходит к покупателю только после доставки на склад покупателя, которая имела место в феврале текущего года.

Требуется: показать проводки, сделанные ЗАО в январе и феврале.

ЗАДАЧА 9-5

Цель: запомнить порядок отражения выручки по договорам коммерческого кредита

ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило покупателю произведенный мед на сумму 240 000 руб. (в том числе НДС – 40 000 руб.). По условиям договора покупатель должен оплатить товар не позднее 60 дней после его получения. В случае нарушения сроков оплаты он обязан заплатить 0,1% от стоимости меда за каждый день просрочки сверх разрешенных 60 дней.

Требуется: показать проводки на даты отгрузки и оплаты, основываясь на том, что покупатель заплатит ровно через 120 дней.

ЗАДАЧА 9-6

Цель: запомнить порядок отражения выручки по бартерным договорам

ЗАО «Винни-Пятачок» и ОАО «Осел Иа» заключили договор мены, согласно которому «Винни-Пятачок» обязуется передать компании «Осел Иа» партию готовой продукции (банок с медом) себестоимостью 100 000 руб. (без НДС). В обмен на мед «Винни-Пятачок» получит от «Осла Иа» необходимые материалы. В обычных условиях «Винни-Пятачок» реализует такую партию меда за 240 000 руб. (в том числе 40 000 руб. НДС).

Требуется: показать проводки для ЗАО «Винни-Пятачок» на даты отгрузки меда и получения материалов.

ЗАДАЧА 9-7

Цель: запомнить порядок отражения курсовых разниц

ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило в адрес ОАО «Осел Иа» произведенный мед на сумму 600 условных единиц (в том числе НДС – 100 условных единиц). Одна условная единица соответствует 1 дол. США. Курс на дату отгрузки составлял 72 руб. за 1 дол. США.

Требуется:

1) показать проводки на даты отгрузки и оплаты меда исходя из курса доллара США на дату оплаты 74 руб.;

2) показать проводки на даты отгрузки и оплаты меда исходя из курса доллара США на дату оплаты 70 руб.

ЗАДАЧА 9-8

Цель: запомнить порядок отражения комиссионных операций в бухучете

По договору комиссии ЗАО «Винни-Пятачок» (комитент) передало фирме-посреднику на реализацию мед собственного производства себестоимостью 22 000 руб. Его продажная цена, указанная комитентом в договоре, составляет 36 000 руб. (в том числе НДС – 6000 руб.). По условиям договора оплата за мед

поступает от покупателей на расчетный счет посредника. После получения денег комиссионер перечисляет выручку на расчетный счет «Винни-Пятачка» за вычетом своего комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение установлено в размере 10% от стоимости проданного товара, что составляет 3600 руб. (в том числе НДС – 600 руб.).

Требуется: написать проводки по отражению указанных операций для ЗАО «Винни-Пятачок».

ЗАДАЧА 9-9

Цель: запомнить порядок отражения скидок в бухучете

В текущем году ЗАО «Винни-Пятачок» передало 100 ящиков с медом ОАО «Кролик». Цена каждого ящика – 1800 руб. (в том числе НДС – 300 руб.). По условиям договора покупателю предоставляется скидка 3%, если он оплатит товар на следующий день после отгрузки. ЗАО «Кролик» перечислило оплату на следующий после отгрузки день за вычетом скидки.

Требуется: написать проводки, которые сделает бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» в момент отгрузки и в момент получения денег от покупателя.

ЗАДАЧА 9-10

Цель: запомнить порядок отражения возврата товаров в бухучете

В ноябре текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ОАО «Осел Иа» 100 банок с медом собственного производства. Общая стоимость партии составила 24 000 руб. (в том числе НДС – 4000 руб.), себестоимость одной банки меда – 140 руб. В декабре текущего года компания «Осел Иа» вернула 20 банок.

Требуется: написать проводки, которые сделает бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» в момент отгрузки и в момент возврата меда от покупателя.

ЗАДАЧА 9-11

Цель: запомнить порядок отражения авансов

В декабре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» на свой расчетный счет получило от ЗАО «Осел Иа» аванс в сумме 60 000 руб. (в том числе НДС – 10 000 руб.). Партия меда, под которую был получен аванс, была отгружена в адрес ЗАО «Осел Иа» в январе текущего года.

Требуется: показать проводки по данным бухгалтерским операциям.

ЗАДАЧА 9-12

Цель: научиться писать проводки

1 января текущего года спортклуб «Марк Аврелий» реализовал следующие типы абонементов:

Абонементы только на январь	Всего на 400 000 руб.
Абонементы на первый квартал	Всего на 900 000 руб.
Годовые клубные карты	Всего на сумму 2,4 млн руб.

Требуется: написать проводки на 1 января, 31 января, 28 февраля и 30 июня текущего года. Указать номера счетов согласно Плану счетов (НДС игнорировать). Доходы будущих периодов списываются на доходы ежемесячно.

10. Отчет о финансовых результатах. Себестоимость, коммерческие и управленческие расходы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с содержанием строки «Себестоимость продаж» в отчете о финансовых результатах.
2. Ознакомиться с методами учета расходов по основным видам деятельности.
3. Изучить состав расходов по основным видам деятельности.
4. Понять принципы списания расходов производственными фирмами.
5. Понять принципы списания расходов торговыми фирмами.

В строке «Себестоимость продаж» указывается сумма расходов по обычным видам деятельности фирмы. Здесь отражаются только те расходы, которые связаны с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) в отчетном периоде. При расчете себестоимости нужно руководствоваться ПБУ «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Кроме того, можно руководствоваться и различными отраслевыми методическими рекомендациями.

Форма представления расходов по основной деятельности

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка		
Себестоимость продаж	( )	( )
Валовая прибыль (убыток)		
Коммерческие расходы	( )	( )
Управленческие расходы	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж		

Методы учета расходов

Расходы в бухгалтерском учете отражают одним из двух методов:

1) по методу начисления;

2) по кассовому методу (это разрешено только малым предприятиям).

Выручку от продаж и расходы фирмы необходимо учитывать одним и тем же методом. Применять разные методы недопустимо.

Состав расходов по основной деятельности

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации», расходы делятся на:

- материальные расходы;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизацию;
- прочие затраты.

В строке «Себестоимость продаж» отчета о финансовых результатах показывают только первые четыре вида расходов (если они связаны с производством продукции). Прочие расходы отражают в строках «Коммерческие расходы» и «Управленческие расходы».

Исключение из этого порядка предусмотрено только для производственных фирм, которые учитывают готовую продукцию по полной производственной себестоимости (т. е. с учетом прочих затрат). Такие фирмы отражают все затраты в строке «Себестоимость продаж».

Материальные расходы

К материальным затратам относят стоимость израсходованных в процессе производства продукции (работ, услуг):

- сырья и материалов (субсчет 10-1);
- покупных полуфабрикатов и комплектующих (субсчет 10-2);
- горюче-смазочных материалов (субсчет 10-3);
- тары (субсчет 10-4);
- запчастей для ремонта (субсчет 10-5);
- стройматериалов (субсчет 10-8);
- производственного инвентаря (субсчет 10-9);
- спецодежды (субсчет 10-10).

При отпуске материалов в производство в учете делается запись:

Дебет счета расходов: 20, 23, 25 и др.	Кредит 10 «Материалы»

Списаны материалы на нужды основного (вспомогательного, обслуживающего) производства, на общепроизводственные и общехозяйственные цели

Для списания материалов применяются методы ЛИФО,[23] ФИФО, средней себестоимости и себестоимости каждой единицы, описанные ранее в главе «Оборотные активы».

В состав материальных затрат также принято включать стоимость электроэнергии, тепла, воды, работ и услуг вспомогательных и обслуживающих производств и сторонних организаций.

К вспомогательным производствам относят собственные подразделения, основными задачами которых являются обеспечение фирмы электроэнергией и теплом, оказание ремонтных услуг, изготовление и подготовка инструментов и т.д.

К обслуживающим производствам относят подразделения предприятия, непосредственно не связанные с его производственной деятельностью (столовые, прачечные, оздоровительные и культурно-образовательные подразделения и т.д.).

Расходы на содержание вспомогательных и обслуживающих производств списываются в дебет счета 20.

Дебет 20	Кредит 23 (29)

Расходы вспомогательного (обслуживающего) производства включены в себестоимость продукции (работ, услуг)

Все материальные расходы списываются на счет 43 «Готовая продукция».

Дебет 43	Кредит 20

Материальные расходы включены в себестоимость продукции

После продажи продукции материальные расходы списывают со счета 43 на счет 90-2 и отражают по строке «Себестоимость продаж» отчета о прибылях и убытках.

Расходы на оплату труда

В составе упомянутых в подзаголовке расходов учитывают зарплату рабочих основного, вспомогательного и обслуживающего производств. Саму зарплату начисляют следующей проводкой:

Дебет 20 (23, 29)	Кредит 70

Начислена заработная плата работникам основного (вспомогательного, обслуживающего) производства

Расходы на зарплату также списываются на счет 43 «Готовая продукция».

Дебет 43	Кредит 20

Расходы на оплату труда включены в себестоимость продукции

После продажи продукции расходы по оплате труда списывают со счета 43 на счет 90-2 и отражают в строке «Себестоимость продаж» отчета о финансовых результатах.

В расходы на оплату труда входит также зарплата работников инженерных и технологических служб (в том числе службы контроля качества продукции) и зарплата управленческого персонала. Начисление зарплаты этим сотрудникам отражается проводкой:

Дебет 25 (26)	Кредит 70

Начислена зарплата работникам цеховых служб, управленческому персоналу

Эти суммы подлежат списанию в порядке, который будет объяснен далее.

Отчисления на социальные нужды

В эту статью расходов включают страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование и страхование от несчастных случаев. Начисления производятся по дебету счетов 20, 23, 26, 29 и кредиту счетов 68, 69.

Амортизация

Вопросы начисления амортизации подробно освещались в главе 3, посвященной внеоборотным активам.

Начисление амортизации отражается по дебету счетов 20, 23, 25, 26, 29 и кредиту счетов 02, 05.

Прочие расходы по основным видам деятельности

В состав прочих расходов входят те расходы, которые напрямую не связаны с затратами на производственные цели. К ним, в частности, относятся расходы на:

- обязательное и добровольное страхование имущества;
- набор и подбор персонала;
- подготовку кадров;
- консультационные расходы и др.;
- рекламу.

Начисление этих расходов производится по дебету счетов 20, 23, 25, 26, 29.

НДС и расходы

Входящий НДС в стоимость расходов на основные виды деятельности, как правило, не включается, так как подлежит вычету из бюджета. Если же организация не является плательщиком НДС, то входящий НДС включается в расходы.

ПРИМЕР 10-1

Возмещение входящего НДС по расходам, связанным с основными видами деятельности

ЗАО «Суперкастрюля» понесло следующие расходы:

1. Для производства кастрюль была закуплена сталь на сумму 1,2 млн руб. (в том числе НДС – 2 000 000 руб.). Стоимость доставки стали составляет 240 000 руб. (из них на НДС приходится 40 000 руб.).

2. Получены консультационные услуги на сумму 600 000 руб. (в том числе НДС – 100 000 руб.).

3. Приобретено оборудование, стоимость которого составила 2,4 млн руб. (из них 400 000 руб. – НДС).

Вариант 1. «Суперкастрюля» является плательщиком НДС.

1. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,2 млн руб. (т. е. без НДС). НДС в размере 240 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока он не будет предъявлен к вычету). На расходы будет отнесено 1,2 млн руб. (по мере списания материалов в производство).

2. Консультационные услуги относятся на расходы в сумме 500 000 руб. НДС в размере 100 000 руб. отражается в разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (до того момента, пока он не будет предъявлен к вычету).

3. Оборудование отражается в балансе в оценке 2 млн руб. Эта же сумма подлежит включению в расходы через начисление амортизации. НДС отражается в порядке, аналогичном вышеуказанному.

Вариант 2. «Суперкастрюля» не является плательщиком НДС.

1. Материалы отражаются в балансе в оценке 1,440 млн руб. (т. е. с НДС). В разделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» ничего не отражается. На расходы будет отнесено 1,440 млн руб. (по мере списания материалов в производство).

2. Консультационные услуги относятся на расходы в сумме 600 000 руб.

3. Стоимость оборудования в балансе составит 2,4 млн руб. Эта же сумма подлежит включению в расходы через начисление амортизации.

Как списать расходы производственных фирм[24]

Метод полной себестоимости

Этот метод предлагает включать в себестоимость продукции не только прямые, но и косвенные расходы. Косвенные расходы предварительно аккумулируются на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». В конце месяца они списываются в дебет счета 20 «Основное производство».

Обратите внимание, что в конце месяца счет 20 «Основное производство» закрывается не всегда. Если производственный цикл не завершен (изготовление части продукции не закончено или она не прошла приемку), то счет 20 «Основное производство» может иметь на конец месяца дебетовое сальдо, отражающее стоимость остатка незавершенного производства.

ПРИМЕР 10-2

Метод полной себестоимости

ЗАО «Старик Хоттабыч» оказывает транспортные услуги, а именно осуществляетет перелет из России в ОАЭ на ковре-самолете. В текущем году выручка от реализации услуг составила 600 000 динаров (из них 100 000 динаров – НДС). Расходы ЗАО составили 400 000 динаров, в частности:

• прямые – 300 000 динаров;

• общепроизводственные – 60 000 динаров;

• общехозяйственные – 40 000 динаров.

Фирма учитывает оказанные услуги по полной себестоимости.

В бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Дебет 62	Кредит 90-1
600 000 динаров	Отражена выручка от реализации транспортных услуг
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»**
100 000 динаров	Начислен НДС с выручки
Дебет 20	**Кредит 25, 26**
100 000 динаров	Списаны общепроизводственные и общехозяйственные расходы
Дебет 90-2	**Кредит 20***
400 000 динаров	Списана полная себестоимость оказанных услуг
Дебет 90-9	**Кредит 99**
100 000 динаров (600 000 – 100 000 – 300 000 – 60 000 – 40 000)	Отражена прибыль

* Предприятия сферы услуг не используют счет 43 «Готовая продукция».

В отчете о финансовых результатах будет отражено следующее:

Выручка	500 000 динаров
Себестоимость	(400 000) динаров

Метод сокращенной себестоимости

Если фирма учитывает продукцию (работы, услуги) по сокращенной себестоимости, в затраты на ее выпуск включаются только прямые и общепроизводственные расходы.

Общехозяйственные расходы ежемесячно списываются в дебет субсчета 90-2 «Себестоимость продаж», минуя счет 20 «Основное производство». В отчете о финансовых результатах такие расходы отражают в строке «Управленческие расходы».

ПРИМЕР 10-3

Метод сокращенной себестоимости

ЗАО «Старик Хоттабыч» оказывает транспортные услуги, а именно – осуществляет перелет из России в ОАЭ на ковре-самолете. В текущем году выручка от реализации услуг составила 600 000 динаров (в том числе 100 000 динаров – НДС). Расходы ЗАО составили

400 000 динаров, в частности:

• прямые – 300 000 динаров;

• общепроизводственные – 60 000 динаров;

• общехозяйственные – 40 000 динаров.

Фирма учитывает оказанные услуги по сокращенной себестоимости. В бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Дебет 62	**Кредит 90-1**
600 000 динаров	Отражена выручка от реализации транспортных услуг
Дебет 90-3	**Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»**
100 000 динаров	Начислен НДС с выручки
Дебет 20	**Кредит 25**
60 000 динаров	Списаны общепроизводственные расходы
Дебет 90-2	**Кредит 20**
360 000 динаров	Списана сокращенная себестоимость оказанных услуг
Дебет 90-2	**Кредит 26**
40 000 динаров	Списаны общехозяйственные расходы
Дебет 90-9	**Кредит 99**
100 000 динаров (600 000 – 100 000 – 300 000 – 60 000 – 40 000)	Отражена прибыль

В отчете о финансовых результатах будет отражено следующее:

Выручка	500 000 динаров
Себестоимость продаж	(360 000) динаров
Управленческие расходы	(40 000) динаров

Как списать расходы торговых фирм

Товары можно учитывать двумя способами:

- по фактической себестоимости;
- по продажным ценам (разрешено только организациям розничной торговли).

Если товары учитываются по фактической себестоимости, то их списание отражается проводкой:

Дебет 90-2	Кредит 41

Списана себестоимость проданных товаров (строка «Себестоимость продаж» отчета о финансовых результатах)

Если товары учитываются по продажным ценам, то в их стоимость включается торговая наценка. Проводки по списанию товаров выглядят так:

Дебет 90-2	Кредит 41

Списана себестоимость проданных товаров (включая торговую наценку)

Дебет 90-2	Кредит 42

Сторнирована торговая наценка (проводка делается в отрицательных величинах)

ПРИМЕР 10-4

Списание торговой наценки для предприятий розничной торговли

Магазин «Торговый дом кота Базилио» приобрел 10 плазменных телевизоров по цене 120 000 руб. за штуку (из них 20 000 руб. приходятся на НДС). Наценка на телевизоры составляет 30%, а ставка НДС, выплачиваемого магазином, равна 20%. В бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Дебет 41	Кредит 60
1 млн руб.	Оприходованы телевизоры, отражена задолженность поставщику
Дебет 19	**Кредит 60**
200 000 руб.	Учтен НДС с приобретенных товаров
Дебет 60	**Кредит 51**
1,2 млн руб.	Оплачены товары поставщику
Дебет 68	**Кредит 19**
200 000 руб.	НДС по товарам принят к вычету

В итоге продажная стоимость товаров с наценкой 30% и с учетом НДС составит (1 млн × 1,3) × 1,2 = 1,56 млн руб.; наценка с учетом НДС будет равна 560 000 руб.

Дебет 41	Кредит 42
560 000 руб.	Отражена торговая наценка

Обратите внимание на то, что в балансе эти товары все равно будут отражены в оценке 1 млн руб. (т. е. без учета торговой наценки). Предположим, что все 10 телевизоров проданы. НДС с выручки составит: 1 560 000 руб. : 120 × 20 = 260 000 руб. Проводки будут следующие:

Дебет 50	Кредит 90-1
1,56 млн руб.	Поступила выручка от продажи телевизоров
Дебет 90-2	**Кредит 41**
1,56 млн руб.	Списана учетная себестоимость товаров
Дебет 90-2	**Кредит 42**
(560 000 руб.)	Сторнирована торговая наценка
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет НДС**
260 000 руб.	Начислен НДС с выручки
Дебет 90-9	**Кредит 99**
300 000 руб.	Определен финансовый результат от продаж

Коммерческие расходы

Коммерческие расходы производственных фирм

Производственные фирмы в этой строке отчета о прибылях и убытках отражают затраты по сбыту продукции, а именно затраты на:

- рекламу продукции;
- транспортировку продукции до места назначения;
- погрузочно-разгрузочные работы;
- упаковку готовой продукции;
- представительские расходы;
- выплату зарплаты продавцам, менеджерам по продажам и т.п.

Учитываются такие затраты по дебету счета 44 «Расходы на продажу».

В соответствии с п. 9 ПБУ 10/99 коммерческие и управленческие расходы можно полностью включать в себестоимость проданной продукции, если они признаются расходами по обычным видам деятельности. При этом проводка выглядит так:

Дебет 90-2	Кредит 44

Списаны коммерческие расходы (строка «Коммерчерские расходы» отчета о финансовых результатах)

Расходы на упаковку и транспортировку, которые входят в состав коммерческих расходов, при желании могут распределяться между реализованной и нереализованной продукцией (но это необязательно).

Коммерческие расходы торговых фирм

На счете 44 «Расходы на продажу» в торговых фирмах учитываются все затраты, связанные с ведением обычной деятельности:

- заработная плата административно-

управленческого персонала;

- расходы по аренде офисных помещений и складов;
- оплата услуг охраны;
- представительские расходы;
- расходы на рекламу;
- расходы на командировки и др.

Кроме того, торговые фирмы могут отражать на этом счете транспортные расходы, связанные с приобретением товаров. Все коммерческие расходы торговые фирмы должны ежемесячно списывать на счет 90-2 «Себестоимость продаж». Исключение предусмотрено только для транспортных расходов, связанных с покупкой товаров.

В бухгалтерском учете эти расходы можно отражать двумя способами:

1) непосредственно на счете 41 «Товары» (т. е. включать в фактическую себестоимость приобретенных товаров);

2) на счете 44 «Расходы на продажу» (субсчет «Транспортные расходы»).

Если учетная политика фирмы предусматривает включение транспортных расходов в себестоимость товаров (а следовательно, отнесение их сразу на счет 41 «Товары»), то они отражаются в отчете о прибыли и убытках в строке 020 «Себестоимость проданных товаров, работ, услуг» вместе со стоимостью проданных товаров.

При учете транспортных расходов на счете 44 «Расходы на продажу» сумма их списания отражается в строке 030 «Коммерческие расходы». На счет 90-2 «Себестоимость продаж»[25] списывают не все транспортные расходы, отраженные по дебету счета 44 «Расходы на продажу», а только ту их часть, которая относится к проданным товарам.

ПРИМЕР 10-5

Списание транспортных расходов в торговых фирмах

Остаток транспортных расходов торговой компании ЗАО «Торговый дом кота Базилио» на начало декабря текущего года составил 20 000 руб. (счет 44, субсчет «Транспортные расходы»). В декабре на транспортировку товаров было израсходовано 140 000 руб., причем расходы на доставку не включались в цену товаров и учитывались на счете 44, субсчет «Транспортные расходы».

В декабре было продано товаров на сумму 604 800 руб. Остаток непроданных товаров на конец декабря (сальдо по счету 41) составил 235 200 руб. А общие

транспортные расходы к распределению оценены в 160 000 руб. (20 000 + 140 000).

Доля проданных товаров в общей стоимости товаров составила 72% (604 800/(604 800 + 235 200), доля остатка товаров на складе – 28% (235 200/(604 800 + 235 200).

Транспортные расходы распределяются следующим образом:

Дебет 90-2	Кредит 44, субсчет «Транспортные расходы»
115 200 руб. (72% от 160 000 руб.)	Списываются как коммерческие расходы (строка «Коммерческие расходы» отчета о прибылях и убытках)

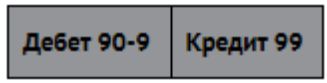
Транспортные расходы, приходящиеся на остаток непроданных товаров, остаются на счете 44, субсчет «Транспортные расходы» и отражаются в строке «Запасы» баланса. Величина этих расходов составляет 44 800 руб. (28% от 160 000).

Управленческие расходы

Данная строка отчета заполняется только производственными фирмами, которые применяют метод сокращенной себестоимости. В этом случае в строке «Управленческие расходы» будет отражена сумма общехозяйственных расходов, учтенная на счете 26 «Общехозяйственные расходы» (см. пример 10-3).

Прибыль (убыток) от продаж

В этой строке показывается прибыль (убыток) от продаж товаров (продукции, работ, услуг). Финансовый результат от продаж отражается проводками:



Получена прибыль от продажи товаров (продукции, работ, услуг)

или

Получен убыток от продажи товаров (продукции, работ, услуг)

Убыток, полученный организацией, отражается в пассиве баланса в круглых скобках, что говорит об отрицательном значении данной величины.

Закрытие счета 90 «продажи»

Закрытие этого счета происходит 31 декабря текущего года (реформация баланса). Для этого закрытию подлежат все субсчета, открытые в составе счета 90 «Продажи»:

Дебет 90-1	Кредит 90-9

Закрыт субсчет 90-1 по окончании года (у счета 90-1 «Выручка» всегда кредитовое сальдо)

Дебет 90-9	Кредит 90-2 (90-3, 90-4)

Закрыты субсчета 90-2 (себестоимость), 90-3 (НДС), 90-4 (акцизы) и т.д.

В результате сделанных проводок дебетовые и кредитовые обороты по субсчетам счета 90 «Продажи» будут равны, и по состоянию на 1 января следующего года сальдо как по счету 90 «Продажи» в целом, так и по всем открытым к нему субсчетам будет равно нулю.

Терминология

Коммерческие расходы – для производственных фирм это затраты по сбыту продукции, для торговых предприятий – все затраты, связанные с ведением обычной деятельности.

Материальные расходы – стоимость израсходованных в процессе производства сырья и материалов, полуфабрикатов, тары, ГСМ, запчастей, стройматериалов и т.п.

Метод полной себестоимости – метод, по которому в себестоимость продукции включаются как прямые, так и косвенные расходы.

Метод сокращенной себестоимости – метод, по которому в себестоимость продукции включаются только прямые и общепроизводственные расходы.

Отчисления на социальные нужды – взносы в фонды обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования и обязательного страхования от несчастных случаев.

Расходы на оплату труда – зарплата основного, вспомогательного и обслуживающих производств.

Управленческие расходы: у производственных фирм – общехозяйственные расходы, учтенные на счете 26.

Нормативные документы

Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 10-1

Цель: понять, как в учете отражаются операции по списанию себестоимости готовой продукции

В текущем году ЗАО «Суперкастрюля» отгрузило покупателям «умные» кастрюли второго поколения собственного производства всего на сумму 480 000 руб. (из них НДС – 80 000 руб.). Однако от покупателей за тот же период поступило лишь 360 000 руб. (в том числе НДС – 60 000 руб.). Себестоимость проданной продукции – 320 000 руб.

Требуется: написать проводки по отражению данных операций.

ЗАДАЧА 10-2

Цель: научиться отражать расходы на оплату труда

Салон-парикмахерская «Голубой локон» начислила зарплату своим сотрудникам:

• мастерам – 500 сольдо;

• бухгалтеру – 100 сольдо;

• директору – 300 сольдо;

• Арлекину, который заведует котельной, подающей воду и тепло в салон, – 50 сольдо.

На зарплату были начислены страховые взносы по ставке 26%. Также был удержан НДФЛ по ставке 13%.

Требуется: написать проводки по данным операциям.

ЗАДАЧА 10-3

Цель: научиться применять методы полной и сокращенной себестоимости для промышленных предприятий

ЗАО «Винни-Пятачок» производит мед и продукты пчеловодства. В текущем году выручка от их реализации составила 1,2 млн руб. (200 000 руб. – НДС). Расходы, относящиеся к проданной продукции, составили 800 000 руб., в том числе:

• прямые – 600 000 руб.;

• общепроизводственные – 120 000 руб.;

• общехозяйственные – 80 000 руб.

Требуется: показать бухгалтерские проводки и отражение выручки и расходов в отчете о финансовых результатах:

1) по методу полной себестоимости;

2) по методу сокращенной себестоимости.

ЗАДАЧА 10-4

Цель: понять, как происходит учет товаров по фактической себестоимости

ЗАО «Торговый дом кота Базилио» продало за текущий год товаров на сумму 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.). Учет товаров в компании ведется по фактической себестоимости, которая составила 46 000 руб. По состоянию на конец года неоплаченными остались 25% счетов, выставленных покупателям.

Требуется: показать бухгалтерские проводки по данным операциям.

ЗАДАЧА 10-5

Цель: понять, как происходит учет товаров по фактической себестоимости

Магазин «Торговый дом кота Базилио» приобрел 20 кухонных плит по цене 60 000 руб. за штуку (в том числе 10 000 руб. – НДС). Счета поставщиков оплачены на 50%. Наценка на плиты составляет 20%. Магазин платит НДС по ставке 20% и учитывает товары по продажным ценам, включая наценку. За отчетный период было реализовано 5 плит.

Требуется: показать бухгалтерские проводки по данным операциям.

ЗАДАЧА 10-6

Цель: научиться распределять транспортные расходы в торговых компаниях

Остаток транспортно-заготовительных расходов торговой компании ЗАО «Торговый дом кота Базилио» на начало декабря текущего года составил 10 000 руб. (счет 44, субсчет «Транспортные расходы»). В декабре на

доставку товаров было израсходовано 50 000 руб. Расходы на доставку не включались в цену товаров. Остаток непроданных товаров на конец декабря (сальдо по счету 41) составил 120 000 руб. Себестоимость проданных товаров равна 480 000 руб.

Требуется: определить общую сумму транспортных расходов за декабрь и показать проводку по их списанию на финансовые результаты декабря.

ЗАДАЧА 10-7

Цель: научиться распределять коммерческие расходы производственных предприятий

В текущем году на склад готовой продукции ЗАО «Винни-Пятачок» поступили 6000 банок с медом, в том числе:

• цветочного меда – 1500 банок;

• липового меда – 2000 банок;

• каштанового меда – 2500 банок.

Общая сумма коммерческих расходов за год составила 28 000 руб., из которых:

• 12 000 руб. было израсходовано на упаковку изделий на складе;

• 16 000 руб. попали под категорию «Прочие коммерческие расходы».

Согласно учетной политике «Винни-Пятачка», расходы на упаковку распределяются между видами продукции пропорционально объему ее выпуска.

В текущем году было продано:

• цветочного меда – 1200 банок;

• липового меда – 1500 банок;

• каштанового меда – 2200 банок.

Требуется: показать проводку по списанию коммерческих расходов и сумму этих расходов, а также определить сумму расходов, отражаемую в балансе ЗАО на конец года.

11. Отчет о финансовых результатах. Прочие доходы и расходы

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с составом прочих доходов и расходов.
2. Изучить правила учета прочих доходов и расходов, а также их отражения на счетах бухгалтерского учета.
3. Понять правила начисления процентов.
4. Научиться учитывать доходы от арендных операций и реализации основных средств.
5. Изучить порядок списания оценочных резервов.

В состав прочих доходов включаются все доходы, которые не относятся к обычным видам деятельности фирмы. В бухучете эти суммы учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 1 «Прочие доходы» и 2 «Прочие расходы».

Форма представления прочих доходов и расходов в отчете о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	( )	( )
Прочие доходы		
Прочие расходы	( )	( )
Прибыль (убыток) до налогообложения		

В этом разделе отчета отражаются доходы, полученные от:

- совместной деятельности;
- вкладов в уставные капиталы других фирм.

Доходы от совместной деятельности

Фирмы могут вести совместную деятельность, объединив свои вклады, – для этого им требуется лишь заключить договор простого товарищества. При этом один из участников берет на себя обязанность вести учет доходов и расходов по совместной деятельности.

Доходы от совместной деятельности начисляют в тот день, когда участники простого товарищества распределят полученную прибыль между собой.

Дебет 76, субсчет «Расчеты по совместной деятельности»	Кредит 91-1

Начислена сумма дохода по договору простого товарищества

Дебет 91-2	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС по доходу

Доходы от участия в других компаниях

Фирма может вкладывать свои деньги или имущество в уставные капиталы других компаний. При этом она получает часть прибыли от их деятельности (дивиденды по принадлежащим ей акциям). В бухучете эти доходы относят к прочим, если выполняются два условия:

1) получение прибыли от вкладов в уставные капиталы других фирм не является обычным видом деятельности фирмы;

2) сумма доходов не превышает 5% от общей суммы выручки за отчетный период.

Если эти условия соблюдены, то поступления отражаются проводкой:

Дебет 76	Кредит 91-1

Начислены доходы от долевого участия в уставном капитале (дивиденды), эти доходы не облагаются НДС

Начисление дохода происходит в день, когда принято решение о распределении дивидендов.

Проценты к получению

В этой строке отчета отражают сумму начисленных к получению процентов:

- по займам, предоставленным другим компаниям;
- по депозитным и прочим счетам в банках.

Между компанией и заемщиком должен быть заключен письменный договор. При этом ни размер, ни срок погашения займа российским законодательством не ограничиваются. Более того, не требуется даже лицензии на предоставление займа. Проценты по займам НДС не облагаются.

Начисление процентов происходит в конце каждого отчетного периода вне зависимости от того, выплачены они или нет.

Ели получателем займа выступает другая фирма, то начисление процентов оформляется проводкой:

Дебет 76	Кредит 91-1 «Прочие доходы»
Начислены проценты по договору займа	

Если заем выдается работнику, то проценты начисляются так:

Дебет 73-1	Кредит 91-1 «Прочие доходы»
Начислены проценты по договору займа	

ПРИМЕР 11-1

Отражение в балансе процентов, начисленных по выданным займам

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выдала рублевый заем в размере 20 млн руб. другой компании под 20% годовых. Заем и проценты по нему должны быть возвращены 1 апреля текущего года.

Бухгалтер «Суперкастрюли» сделает проводки:

1 января	
Дебет 58-3 «Предоставленные займы»	**Кредит 51**
20 млн руб.	Перечислена сумма займа
31 января, 2 февраля, 31 марта	
Дебет 76	**Кредит 91-1**
1 млн руб. (общая сумма)	Начислены проценты за квартал
1 апреля	
Дебет 51	**Кредит 58-3**
20 млн руб.	Возвращен заем
Дебет 51	**Кредит 76**
1 млн руб.	Получены проценты по займу

Проценты по коммерческим кредитам учитываются в составе выручки от продаж и отражаются в строке «Выручка» отчета о прибыли и убытках.

Проценты к уплате

В этой строке отражаются проценты, которые фирма уплачивает:

- по полученным банковским кредитам;
- займам от других предприятий (в том числе облигационным).

Сумма учтенных процентов оформляется проводкой:

Дебет 91-2	Кредит 66 (67)

Начислены проценты за пользование кредитом (займом)

Проценты начисляют в том отчетном периоде, в котором их нужно уплатить кредитору (заимодавцу). При этом не имеет никакого значения, уплачены ли они на самом деле или нет.

Проценты по займам, полученным на строительство объектов основных средств, начисленные до момента завершения строительства и ввода этих основных средств в эксплуатацию, включаются в их первоначальную стоимость.[26] Проценты по займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей и начисленным до момента их оприходования в учете, включаются в расходы.

Дебет 08	Кредит 66 (67)

Начислены проценты по кредиту или займу, полученному для покупки инвестиционного актива

Проценты, уплаченные после оприходования любого имущества, относятся на дебет счета 91-2 «Прочие расходы».

ПРИМЕР 11-2

Отражение процентов, начисленных по полученным кредитам, в балансе

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получило на строительство нового цеха 20 млн руб. в качестве кредита под 12% годовых. Строительство завершено, здание принято и зарегистрировано 1 сентября текущего года. Кредит и проценты по нему выплачены 31 декабря.

До 1 сентября бухгалтер будет ежемесячно начислять проценты по кредиту следующей проводкой:

Дебет 08	Кредит 66
200 000 руб.	Начислены проценты по кредиту за месяц исходя из того, что строящееся здание рассматривается как инвестиционный актив

После 1 сентября начисление процентов будет отражено так:

Дебет 91-2	Кредит 66
200 000 руб.	Начислены проценты по кредиту за месяц

31 декабря будет сделана проводка:

Дебет 66	Кредит 51
22,4 млн руб.	Возвращен кредит и выплачены проценты по нему

Таким образом, в прочие расходы будут включены проценты, начисленные за период с 1 сентября по 31 декабря. При этом проценты, начисленные до 1 сентября, увеличат стоимость цеха.

Если кредитные (заемные) средства получены в иностранной валюте или обязательство выражено в условных единицах, то возникающие курсовые или суммовые разницы учитываются в составе прочих расходов.

Прочие доходы и расходы

В этих разделах отчета указываются доходы и расходы:

- от сдачи имущества в аренду (если это не основная деятельность);
- от предоставления другим фирмам неисключительных прав на патенты (если это не основная деятельность фирмы);
- от продажи прочего имущества фирмы;
- от списания оценочных резервов.

Сдача имущества в аренду

Начисление арендной платы за сданное в аренду имущество отражается так:

Дебет 76	Кредит 91-1

Начислена арендная плата

Дебет 91-2	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС по арендной плате
К расходам на сдачу имущества в аренду относят:

- суммы начисленной амортизации (если в аренду передано основное средство);
- затраты на ремонт, понесенные арендодателем;
- расходы на оплату услуг связи и коммунальных услуг, понесенные арендодателем (если в аренду передано здание или помещение).

Данные затраты отражаются на счетах так:

Дебет 91-2	Кредит 02

Начислена амортизация по объекту, переданному в аренду

Дебет 91-2	Кредит 76 и другие счета

Отражены прочие расходы, связанные со сдачей имущества в аренду

Передача прав на патенты

Фирма, владеющая исключительными правами на патенты или изобретения, может предоставлять их во временное пользование, при этом списания актива с баланса фирмы-патентообладателя не происходит.

Фирма – получатель неисключительных прав на нематериальный актив производит лицензионные платежи, которые учитываются у патентообладателя в качестве прочих доходов (с начислением по счету 76). Амортизация патента, отраженная на счете 05, показывается в составе прочих расходов.

Продажа основных средств

Выручка от продажи основных средств отражается следующим образом:

Дебет 76	Кредит 91-1

Отражен доход от продажи основного средства

Дебет 91-2	Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»

Начислен НДС

Расходы по продаже основных средств отражаются так:

Дебет 02	Кредит 01

Списан износ по основному средству

Дебет 91-2	Кредит 01

Списана остаточная стоимость основного средства

ПРИМЕР 11-3

Отражение продажи основных средств

В текущем году ЗАО «Суперкастрюля» продало легковой автомобиль за 120 000 руб. (в том числе 20 000 руб. – НДС). Первоначальная стоимость автомобиля равна 130 000 руб., сумма начисленной амортизации к моменту продажи – 50 000 руб. Расходы по снятию автомобиля с учета в ГИБДД составили 1000 руб. Бухгалтер «Суперкастрюли» сделал следующие проводки:

Дебет 76	**Кредит 91-1**
120 000 руб.	Отражен доход от продажи автомобиля
Дебет 91-2	**Кредит 68, субсчет «Расчеты по НДС»**
20 000 руб.	Начислен НДС
Дебет 02	**Кредит 01**
50 000 руб.	Списан накопленный износ автомобиля
Дебет 91-2	**Кредит 01**
80 000 руб.	Списана остаточная стоимость автомобиля
Дебет 91-2	**Кредит 76**
1000 руб.	Списаны расходы по снятию автомобиля с учета
Дебет 51	**Кредит 76**
120 000 руб.	На расчетный счет «Суперкастрюли» поступили деньги за автомобиль

В строке «Прочие доходы» будет указана сумма 100 000 руб. (120 000 – 20 000), а в строке «Прочие расходы» – 81 000 руб.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей

Текущая рыночная стоимость принадлежащих фирме материальных ценностей может быть ниже их фактической себестоимости. Если есть основания полагать, что сумма возможного убытка от снижения текущей стоимости может быть значительна, в бухучете создается резерв под снижение стоимости материальных ценностей. Правда, нельзя создавать резерв для укрупненных групп материально-производственных запасов (например, для всех материалов или товаров). Резерв рассчитывают по каждому конкретному наименованию

ценностей. Сумма резерва отражается проводкой:

Дебет 91-2	Кредит 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»

Создан резерв под снижение стоимости материалов

Эта сумма указывается в строке «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах.

Сумма созданного резерва включается в состав доходов, если:

- в периоде, следующем за отчетным, рыночная стоимость материальных ценностей, под которые был создан резерв, увеличится;
- материально-производственные запасы, под которые был создан резерв, были переданы в производство или проданы.

При этом делается следующая проводка:

Дебет 14	Кредит 91-1

Списана сумма резерва по материально-производственным запасам

Эта сумма указывается в строке «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах.

ПРИМЕР 11-4

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей

На балансе строительной фирмы «Три поросенка» по состоянию но 31 октября числится 20 000 штук строительного кирпича марки «Супер 100». Фактическая себестоимость одного кирпича составляет 8 руб., т.е. фактическая себестоимость остатка равна 160 000 руб.

В течение года рыночные цены на кирпич этой марки устойчиво снижались. По официальным данным товарно-сырьевой биржи на 31 октября текущего года, рыночная стоимость кирпича марки «Супер 100» составила 6 руб. за штуку.

Бухгалтер Нуф-Нуф принял решение создать резерв под снижение стоимости кирпича. При этом он сделал такую проводку в учете:

Дебет 91-2	Кредит 14
40 000 руб. (160 000 – 120 000)	Создан резерв под снижение стоимости

В ноябре 10 000 кирпичей было использовано в строительстве. Бухгалтер списал сумму относящегося к ним резерва следующей проводкой:

Дебет 14	Кредит 91-1
20 000 руб.	Списана часть резерва

Резерв по сомнительным долгам

Если фирма единовременно спишет крупную дебиторскую задолженность, то у нее может возникнуть значительный убыток. Поэтому сомнительные долги следует включать в затраты равномерно. Для этого создается резерв сомнительных долгов (правила создания резерва были подробно рассмотрены в главе 4). Создание резерва производится на основании инвентаризации дебиторской задолженности, проводимой в конце года.

Списание сомнительного долга производится, если:

- по задолженности истек срок исковой давности (три года с момента возникновения);
- стало известно, что должник ликвидирован.

При создании резерва делается проводка:

Дебет 91-2	Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Создан резерв по сомнительным долгам

Списание безнадежного долга из резерва отражается проводкой:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»	Кредит 62

Безнадежный долг списан за счет резерва

Одновременно сумма списанного долга относится на забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», на котором она должна

числиться в течение 5 лет.

Штрафы и пени

В бухгалтерском учете сумму штрафных санкций по договорам начисляют только после того, как должник признал их или вынесено соответствующее судебное решение. При этом штрафы к получению отражают проводкой:

Дебет 76, субсчет «Расчеты по претензиям»	Кредит 91-1

Начислен признанный покупателями штраф (пени)

Штрафы к уплате отражаются проводкой:

Дебет 91-2	Кредит 76, субсчет «Расчеты по претензиям»

Начислен штраф (пени) к уплате за нарушение условий договора

Возмещаемые убытки

Из-за нарушения партнерами договорных обязательств фирма может понести убытки, возмещения которых она вправе потребовать. Возмещения убытков могут потребовать и партнеры фирмы, если сама фирма нарушила договорные обязательства.

В бухгалтерском учете сумму возмещения начисляют только после того, как должник признал их или вынесено соответствующее судебное решение. При этом суммы убытков к возмещению отражают проводкой:

Дебет 76, субсчет «Расчеты по претензиям»	Кредит 91-1

Начислена сумма возмещения причиненного фирме убытка

Начисление сумм к уплате осуществляют следующей проводкой:

Дебет 91-2	Кредит 76, субсчет «Расчеты по претензиям»

Начислена сумма возмещения контрагенту за нарушение

условий договора

Прибыль/убытки прошлых лет, выявленные в текущем году

В текущем году бухгалтер может обнаружить, что ошибочно занизил/завысил прибыль, отраженную в отчетности за прошлый год. Если это произошло после того, как баланс за прошлый год был утвержден, то ошибку можно исправить только в текущей отчетности. Исправления вносят в тот отчетный период, в котором эта ошибка была выявлена.

Суммы прибыли и убытков прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются в строках «Прочие доходы» и «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах.

Безвозмездно полученное имущество

В случае безвозмездного получения основных средств делается следующая проводка:

Дебет 08-4 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение основных средств»	Кредит 98-2 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления»

Отражена стоимость безвозмездно полученных основных средств

При вводе указанных основных средств в эксплуатацию делаются проводки:

Дебет 01 «Основные средства»	Кредит 08-4

Безвозмездно полученные основные средства введены в эксплуатацию

При начислении амортизации основных средств делается проводка:

Дебет 20 (25, 26, 44)	Кредит 02 «Амортизация основных средств»

Начислена амортизация безвозмездно полученных основных средств

Одновременно на сумму начисленной амортизации ежемесячно делается проводка:

Дебет 98-2 «Безвозмездные поступления»	Кредит 91-1

Часть стоимости безвозмездно полученных основных средств списана на прочие доходы

Безвозмездно полученные нематериальные активы отражаются в бухучете в порядке, аналогичном отражению основных средств. Безвозмездно полученные материалы и денежные средства также отражаются в корреспонденции с кредитом счета 98-2 «Доходы будущих периодов», субсчет «Безвозмездные поступления». Списание сумм с этого счета происходит по мере отпуска материалов в производство (а по денежным средствам – сразу в момент получения).

ПРИМЕР 11-5

Отражение в составе доходов будущих периодов безвозмездно полученных ценностей

В декабре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» получило в подарок от Винни-Пуха улей для разведения пчел (основное средство), рыночная стоимость которого оценена в 80 000 руб. Срок полезного использования улья составляет 10 лет. Пятачок не стал отставать от плюшевого друга и одарил компанию 300 воздушными шарами для полетов к дуплу дуба за медом. Рыночная стоимость «летных средств» равна 6000 руб. (срок службы шара менее года). За текущей год было израсходовано 120 шаров.

В момент получения указанного имущества будут сделаны проводки:

Дебет 08-4	Кредит 98-2
80 000 руб.	Отражено получение улья
Дебет 01	**Кредит 08-4**
80 000 руб.	Отражено введение улья в эксплуатацию
Дебет 10-9	**Кредит 91-2**
6000 руб.	Отражено получение шаров (инвентаря)

По состоянию на конец текущего года будут сделаны проводки:

Дебет 20 (26, 44)	Кредит 02
8000 руб.	Начислена амортизация улья за год (амортизация будет начисляться ежемесячно)
Дебет 98-2	**Кредит 91-1**
8000 руб.	Часть стоимости улья списана на прочие доходы (списание будет производиться ежемесячно)
Дебет 20 (26, 44)	**Кредит 10-9**
2400 руб.	Списана стоимость израсходованных шаров

Списание кредиторской задолженности

Если фирма не погасила свой долг перед кредитором, то его можно списать с баланса в следующих случаях:

- по задолженности истек срок исковой давности (3 года с момента оплаты, предусмотренного договором);
- стало известно о ликвидации кредитора.

Списание кредиторской задолженности отражается проводками:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Кредит 91-1

Списана просроченная кредиторская задолженность

Курсовые разницы[27]

Бухгалтерский учет в РФ ведется в рублях. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рублях по курсу ЦБ РФ на:

- дату совершения операции;
- дату составления бухгалтерской отчетности.

Суммы положительных курсовых разниц отражают так:

Дебет 50 (52, 60, 62, 76...)	Кредит 91-1

Учтены положительные курсовые разницы

Суммы отрицательных курсовых разниц отражают следующим образом:

Кредит 50 (52, 60, 62, 76...)	Дебет 91-2

Учтены отрицательные курсовые разницы

Закрытие счета 91 «прочие доходы и расходы»

В течение года сальдо по счету 91 «Прочие доходы и расходы» ежемесячно списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». При этом используется субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов». Проводки имеют вид:

Дебет 91-9	Кредит 99

Итоговое кредитовое сальдо по счету 91 перенесено на счет 99 (если сумма прочих доходов превысила сумму прочих расходов)

Дебет 99	Кредит 91-9

Итоговое дебетовое сальдо по счету 91 перенесено на счет 99 (если сумма прочих расходов превысила сумму прочих доходов)

Закрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы» происходит 31 декабря текущего года (реформация баланса). Для этого закрываются все субсчета, открытые в составе счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

Дебет 91-1	Кредит 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Закрыт субсчет 91-1 «Прочие доходы» по окончании года

Дебет 91-9	Кредит 91-2

Закрыт субсчет 91-2 «Прочие расходы» по окончании года

В результате сделанных проводок дебетовые и кредитовые обороты по субсчетам счета 91 «Прочие доходы и расходы» будут равны, и по состоянию на 1 января следующего года сальдо как по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в целом, так и по открытым к нему субсчетам 91-1 и 91-2 будет равно нулю.

Терминология

Доходы от участия в других организациях – доходы от совместной деятельности, доходы от вкладов в уставные капиталы других компаний.

Прочие доходы и расходы – доходы и расходы, которые не относятся к обычным видам деятельности фирмы.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 11-1

Цель: научиться правильно классифицировать доходы и расходы

ЗАО «Буренка из Масленкина» приобретает молоко, которое перерабатывает на мороженое. ЗАО использует метод полной себестоимости.

Требуется: показать счета доходов, расходов, финансовых результатов или расчетов, на которых отразятся приведенные ниже операции:

1) доходы от сдачи в аренду производственной линии;

2) дивиденды, начисленные акционерам;

3) молоко, полученное безвозмездно;

4) проценты, начисленные по банковскому кредиту;

5) амортизация по линии для производства мороженого;

6) аванс, полученный от покупателя за партию мороженого;

7) штрафы и санкции к уплате в бюджет;

8) положительная курсовая разница от переоценки средств на валютном счете;

9) выручка от продажи грузовика для транспортировки молока;

10) остаточная стоимость проданного грузовика;

11) аванс, перечисленный колхозу за молоко;

12) полученный от банка кредит;

13) зарплата, начисленная рабочим морозильного цеха;

14) начисления страховых взносов на зарплату директора;

15) авансовый платеж за годовую аренду производственных помещений;

16) полученные безвозмездно основные средства.

ЗАДАЧА 11-2

Цель: понять принципы отражения процентных доходов и расходов

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» получило от Внешторгбанка кредит в размере 10 млн

руб. под 18% годовых сроком на 3 года с погашением процентов одновременно с возвратом кредита.

3 млн руб. из полученных денег были немедленно выданы в виде займа директору ЗАО г-ну Сачкову под 5% годовых на тот же срок. По условиям договора г-н Сачков должен заплатить проценты одновременно с возвратом основной суммы кредита.

5 млн руб. были использованы на приобретение новой производственной линии, которая была введена в эксплуатацию 1 июля текущего года. Оставшиеся 2 млн руб. были направлены на приобретение стали для производства суперкастрюль. Сталь была получена и оприходована 1 марта текущего года.

Требуется: показать проводки по указанным операциям, сделанным в текущем году. НДС игнорировать. Рассматривать линию в качестве инвестиционного актива.

ЗАДАЧА 11-3

Цель: научиться отражать начисление и выплату дивидендов

В феврале текущего года единственные акционеры ЗАО «Винни-Пятачок» Пух и Пятачок приняли решение объявить и выплатить дивиденды за прошлый год из расчета 500 руб. на одну акцию. Пятачку принадлежит 100 акций, а Пуху – 200 акций.

Дивиденды были выплачены в марте текущего года за минусом 9% налога на доходы.

Требуется: показать начисление и выплату дивидендов ЗАО «Винни-Пятачок», а также удержание налога на доход.

ЗАДАЧА 11-4

Цель: научиться отражать начисление и выплату арендной платы

1 января текущего года ЗАО «Осел Иа» взяло в аренду склад ЗАО «Винни-Пятачок». Годовая арендная плата составляет 14 400 руб. (в том числе НДС – 2400 руб.). 1 января текущего года ЗАО «Осел Иа» перечислило 50% аренды с обязательством перечислить оставшуюся сумму 1 января следующего года. ЗАО «Осел

Иа» отражает аренду на счете «Прочие расходы».

Требуется: отразить вышеупомянутые операции по счетам бухгалтерского учета ЗАО «Винни-Пятачок» и ЗАО «Осел Иа» в текущем году.

ЗАДАЧА 11-5

Цель: научиться отражать продажу основных средств в бухучете

В январе прошлого года ЗАО «Суперкастрюля» приобрело грузовик стоимостью 960 000 руб. (в том числе НДС – 160 000 руб.). Срок службы грузовика составляет 5 лет. Грузовик амортизировался по линейному методу. В августе текущего года грузовик был продан за 600 000 руб. (в том числе НДС – 100 000 руб.). Расходы, связанные с продажей, составили 12 000 руб. (в том числе НДС – 2000 руб.).

Требуется: определить остаточную стоимость грузовика на момент продажи, рассчитать прибыль и убыток от продажи грузовика и показать бухгалтерские проводки по продаже грузовика.

ЗАДАЧА 11-6

Цель: научиться отражать ликвидацию основных средств в бухучете

В декабре позапрошлого года ЗАО «Суперкастрюля» приобрело грузовик стоимостью 960 000 руб. (в том числе 160 000 руб. – НДС). Срок службы грузовика составляет 5 лет. Грузовик амортизировался по методу суммы чисел лет полезного использования.

В августе текущего года грузовик был сильно поврежден в дорожно-транспортном происшествии, и его дальнейшая эксплуатация оказалась невозможной.

Грузовик был разобран на материалы и запасные части, пригодные к дальнейшему использованию в производстве кастрюль и в ремонте других грузовиков. Рыночная стоимость полученных материалов составила 50 000 руб., запчастей – 160 000 руб.

Требуется: определить остаточную стоимость грузовика на момент продажи, рассчитать убыток от списания грузовика и показать бухгалтерские проводки по списанию грузовика с учета.

ЗАДАЧА 11-7

Цель: научиться отражать списание оценочных резервов в бухучете

На балансе строительной фирмы «Три поросенка» по состоянию на 30 июня числится 80 000 штук облицовочного кирпича марки М-200. Фактическая себестоимость одного кирпича составляет 10 руб. (без НДС).

В течение года рыночные цены на кирпич этой марки устойчиво снижались. По официальным данным товарно-сырьевой биржи на 30 июня текущего года, рыночная стоимость кирпича марки М-200 составила 8 руб. за штуку (без НДС). Г-н Нуф-Нуф (бухгалтер фирмы) принял решение создать резерв под снижение стоимости кирпича.

В июле текущего года 50 000 кирпичей было использовано в строительстве.

Требуется: показать проводки по данным операциям.

ЗАДАЧА 11-8

Цель: научиться отражать в бухучете создание и использование резервов сомнительных долгов

Руководство ЗАО «Винни-Пятачок» создало резерв сомнительных долгов на конец прошлого года в сумме 50 000 руб. Списание долгов за текущий год составило:

• по варианту «А» – 70 000 руб.;

• по варианту «Б» – 15 000 руб.

Согласно инвентаризации дебиторской задолженности ЗАО, сумма резерва сомнительных долгов на конец текущего года должна составить 30 000 руб.

Требуется: показать проводки по данным операциям.

ЗАДАЧА 11-9

Цель: научиться правильно отражать штрафы и пени по коммерческим договорам

1 февраля текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» мед на сумму 118 000 руб. Согласно условиям договора, последний срок оплаты

меда – 28 февраля текущего года включительно. В случае просрочки компания «Осел Иа» должна заплатить 1% пени за каждый день просрочки оплаты. По состоянию на 31 марта текущего года оплаты за мед получено не было.

Требуется: написать проводку по начислению пени по состоянию на 31 марта текущего года и объяснить, при каких обстоятельствах делается данная проводка.

ЗАДАЧА 11-10

Цель: научиться правильно отражать доходы и расходы прошлых лет

В ноябре прошлого года бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» ошибочно списал на расходы всю первоначальную стоимость копировального аппарата, введенного в эксплуатацию в ноябре прошлого года (64 000 руб.). Ошибка была выявлена в марте текущего года.

Требуется: показать исправительные проводки исходя из того, что копир эксплуатируется в течение 4 лет, а амортизация начисляется по линейному методу. НДС игнорировать.

ЗАДАЧА 11-11

Цель: научиться правильно отражать доходы и расходы прошлых лет

В ноябре прошлого года ЗАО «Винни-Пятачок» безвозмездно получило копировальный аппарат рыночной стоимостью 64 000 руб. для бухгалтерии. Аппарат находился в эксплуатации в течение 14 мес., общий срок эксплуатации копировального аппарата составляет 54 мес.

Требуется: показать проводки, сделанные в момент получения копировального аппарата, а также проводки текущего года исходя из того, что копировальный аппарат амортизируется по линейному методу. НДС игнорировать.

Требуется: написать проводку по списанию кредиторской задолженности предприятия и указать, в каких случаях происходит подобное списание.

ЗАДАЧА 11-12

Цель: понять списание кредиторской задолженности

ЗАДАЧА 11-13

Цель: научиться делать правильные проводки по приобретению финансовых активов и начислению процентов по займам

1. ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело следующие ценные бумаги:

• акции ОАО «Газпром» (куплены за 100 000 руб.; расходы на регистрацию 5000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, – 15 000 руб.). Текущая стоимость этих акций на фондовом рынке равна 150 000 руб.;

• акции ОАО «ЛУКОЙЛ» (куплены за 300 000 руб.; расходы на регистрацию – 25 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, – 40 000 руб.). Текущая стоимость этих акций на фондовом рынке составляет 310 000 руб.;

• не котирующиеся на фондовом рынке акции ЗАО «Бременские музыканты» (куплены за 500 000 руб.; расходы на регистрацию – 10 000 руб.; консультационные услуги, оказанные в связи с покупкой, – 20 000 руб.). Текущая расчетная стоимость этих акций оценена в 300 000 руб.

Требуется: написать проводки по приобретению указанных акций исходя из того, что они отвечают критериям долгосрочных финансовых вложений, а также составить проводку по корректировке первоначальной стоимости тех акций, которые могут быть переоценены, исходя из их текущей рыночной стоимости.

2. 1 июля текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» предоставило ЗАО «Осел Иа» заем на сумму 100 000 руб. сроком на 3 года. За пользование займом начисляются проценты из расчета 12% годовых, которые уплачиваются одновременно с возвратом займа.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по предоставлению займа и начислению процентов по нему в текущем году с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 11-14

Цель: научиться составлять проводки в отношении резерва сомнительных долгов

1. Пух зарегистрировал ЗАО «Винни-Пятачок» и вложил в его уставный капитал 10 000 руб. наличными.

2. На все деньги ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело 100 кг меда высшего качества. Мед оплачен с расчетного счета ЗАО.

3. Мед был продан с наценкой 100%, с условием оплаты в течение 10 дней после отгрузки. Покупателями выступили:

• осел Иа – 30 кг;
• Кенга – 10 кг;
• Сова – 40 кг;
• Кролик – 5 кг;
• Робин – 15 кг.

4. Компания создала резерв сомнительных долгов в размере 10% от суммы дебиторской задолженности.

5. Все дебиторы, кроме Кенги, заплатили за мед.

6. Долг Кенги был списан из резерва сомнительных долгов.

Требуется:

а) отразить указанные операции по счетам бухгалтерского учета с указанием номеров счетов согласно Плану счетов (НДС игнорировать);

б) составить баланс ЗАО «Винни-Пятачок» на конец периода.

ЗАДАЧА 11-15

Цель: научиться делать проводки по облигационным займам

1 января текущего года ЗАО «Суперкастрюля» выпустило 2000 собственных облигаций номиналом 1000 руб. за штуку. ЗАО разместило облигации с дисконтом 60%, т.е. за каждую облигацию было получено всего 400 руб. Срок облигационного займа – 3 года.

Требуется: написать бухгалтерские проводки по выпуску облигаций и по начислению процентов по ним за текущий год с указанием номеров счетов согласно Плану счетов.

ЗАДАЧА 11-16

Цель: научиться делать проводки по резервам предстоящих расходов

1. Гарантийный срок на кастрюли с числовым программным управлением составляет 1 год. Учетной политикой ЗАО «Суперкастрюля» предусмотрено ежемесячное отчисление средств на гарантийный ремонт.

По статистике, 10 из 100 проданных кастрюль выходят из строя в течение первого года службы. При этом усредненные затраты на ремонт одной кастрюли составляют 30% от ее себестоимости. Себестоимость одной кастрюли равна 20 000 руб. Согласно установленному графику, за год с конвейера сходят 10 000 кастрюль.

Требуется:

• составить проводку, отражающую формирование оценочного обязательства по гарантийному ремонту за год;

• составить проводку исходя из того, что фактические затраты на ремонт составили 7 млн руб.

2. Отпускные осла Иа – бухгалтера ЗАО «Винни Пятачок» за прошлый год составили 66 000 руб. Изменений в его доходах, на основании которых исчисляются отпускные, в текущем году не ожидается.

Требуется:

• Составить ежемесячную проводку, отражающую формирование оценочного обязательства по формированию отпускных осла Иа;

• составить проводку отражающую начисление отпускных и корректировку оценочного обязательства при наступлении отпуска через 11 мес. в сумме: вариант «А» – 65 000 руб.; вариант «Б» – 70 000 руб.

12. Отчет о финансовых результатах. Налог на прибыль

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с понятиями отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

2. Научиться различать постоянные и отложенные налоговые обязательства.

3. Научиться рассчитывать текущий налог на прибыль.

4. Понять принципы отражения налоговых обязательств и чистой прибыли в бухгалтерской отчетности.

В заключительных строках отчета о финансовых результатах указывается сумма текущего налога на прибыль фирмы, а также отложенных налоговых активов и обязательств. Текущий налог – это фактический налог, который фирма должна перечислить в бюджет.

Отложенные налоговые обязательства – это потенциальный налог, который придется заплатить в будущем, но сумма которого с достаточной определенностью известна уже сейчас. Отложенный налоговый актив, напротив, представляет собой потенциальную экономию на налоге, которая может быть реализована в будущем.

При отражении в бухучете отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль нужно руководствоваться ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль». Сумма текущего налога, подлежащего уплате, определяется на основании положений главы 25 «Налог на прибыль» Налогового кодекса РФ.

Форма представления налоговых обязательств

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Текущий налог на прибыль	( )	( )
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)		

Налог на прибыль: условный и фактический

Как уже было сказано в первой главе этой книги, налог на прибыль рассчитывается по данным налогового учета. Это значит, что в бухгалтерии предприятия должна быть организована отдельная подсистема обработки учетной информации по правилам главы 25 «Налог на прибыль» Налогового кодекса. В конечном счете эта подсистема должна предоставлять бухгалтеру сводные данные о доходах и расходах фирмы, принимаемых при расчете налога на прибыль.[28]

ПРИМЕР 12-1

Различия между налоговой и бухгалтерской прибылью

Выручка химчистки Аль-Ад-Дина за месяц составила 1000 динаров, расходы – 900 динаров. В расходы также были включены 200 динаров, истраченных предприятием на благотворительные нужды. Предположим, что при расчете налога на прибыль эти расходы игнорируются.

В бухгалтерском учете химчистки будет отражено, динаров:

Доходы	1000
Расходы	(900)
Прибыль	100

В налоговом учете будет показано:

Доходы	1000
Расходы	(700)
Прибыль	300

Налог на прибыль рассчитывается строго по данным налогового учета. Поскольку бухгалтерская и налоговая прибыль часто не совпадает, то сумма налога иногда может «съесть» значительную часть бухгалтерской прибыли.

ПРИМЕР 12-2

Различия между налоговой и бухгалтерской прибылью

Вернемся к химчистке Аль-Ад-Дина из предыдущего примера (в динарах).

	В бухгалтерском учете	В налоговом учете
Доходы	1000	1000
Расходы	(900)	(700)
Прибыль	100	300
Ставка налога	20%	20%
Сумма налога	20	60

Если бы налог рассчитывался по данным бухгалтерского учета, то он бы составил 20 динаров (условный налог). Но, поскольку налог рассчитывается по данным налогового учета, его сумма равна 60

динарам (фактический налог). В итоге бухгалтерская прибыль после вычета фактического налога равна 40 динарам (100 – 60).

Налог на прибыль, рассчитанный исходя из бухгалтерской прибыли, называется условным налогом. Почему «условный»? Потому, что реальный налог, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается строго по данным налогового учета. Разница между условным и фактическим налогом в зависимости от конкретной ситуации называется постоянным и(или) временным налоговым обязательством/активом.

Бухгалтерская прибыль	Налоговая прибыль
×	×
Ставка налога	Ставка налога
=	=
Условное налоговое обязательство (условный налог)	Реальное налоговое обязательство (фактический налог)
Разница	
=	
Постоянное и (или) временное налоговое обязательство или актив	

Постоянное налоговое обязательство

Важно понимать причину возникновения разницы в суммах налога по данным бухгалтерского и налогового учета. В самом простом случае разница появляется потому, что некоторые категории расходов, принимаемых в бухучете, игнорируются в налоговом учете, как в настоящем, так и в будущем.

Расхождение между учетной и налоговой прибылью, вызванное подобными расходами, носит постоянный характер и называется постоянной налоговой разницей. Соответствующее расхождение в суммах налога на прибыль называется постоянным налоговым обязательством (т. е. обязательством, исчисленным с постоянной разницы между бухгалтерской и налоговой прибылью).

ПРИМЕР 12-3

Постоянное налоговое обязательство

Вернемся к условиям предыдущих примеров. Итак, расходы на благотворительность (200) полностью игнорируются в налоговом учете и не могут быть перенесены на будущее. Таким образом, разница между бухгалтерской и налоговой прибылью является постоянной. Налоговая разница между условным и фактическим налогом также постоянная.

Проводки по начислению налога будут иметь следующий вид:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
20 динаров	Начислен условный налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
40 динаров	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы

В результате на кредите счета 68 («Расчеты с бюджетом» субсчет «Налог на прибыль») имеем 60 динаров, т.е. именно ту сумму, которую предприятие должно заплатить в бюджет.

С другой стороны, эта же сумма проходит по дебету счета 99 «Прибыли и убытки», что в итоге приводит к кредитовому сальдо на этом счете в размере 40 динаров.

Это сумма чистой прибыли после налогообложения.

В отчете о прибыли и убытках будет отражено, динаров:

Доходы	1000
Расходы	(900)
Прибыль до налогообложения	100
Текущий налог на прибыль	(60)
в том числе постоянное налоговое обязательство	(40)
Чистая прибыль	40*

* По кредиту счета отражается бухгалтерская прибыль (100 динаров), по дебету – налог на прибыль (60 динаров). Сальдо – чистая прибыль (40 динаров).

Правильность расчета можно легко проверить:

1) умножаем бухгалтерскую прибыль на ставку налога и получаем условный налог на прибыль – 100 × 20% = 20 динаров;

2) прибавляем к условному налогу на прибыль постоянное обязательство и получаем общий реальный налог на прибыль – 20 + 40 = 60.

Постоянный налоговый актив

Постоянный налоговый актив может возникнуть в случае, если какие-либо виды доходов, признаваемые в бухгалтерском учете, игнорируются в целях налогообложения. Несмотря на то что теоретически такая ситуация возможна, на практике подавляющее большинство доходов включается в облагаемую базу по налогу на прибыль. Поэтому постоянные налоговые активы образуются у организаций крайне редко, гораздо реже, чем постоянные налоговые обязательства.

В случае возникновения постоянного налогового актива его величина отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	Кредит 99, субсчет «Постоянный налоговый актив»

Отражена величина постоянного налогового актива

Отложенные налоговые обязательства

Часто бывает, что разница между налоговой и бухгалтерской прибылью носит только временный характер. Например, некоторые расходы в бухучете должны распределяться на несколько периодов, а в налоговом могут быть учтены сразу в одном периоде. Или расход сначала учитывается в меньшей сумме для бухучета и в большей – для налогового учета, а потом – наоборот.

Подобное положение вещей приводит к возникновению временных налоговых разниц, которые уменьшают налог на прибыль сейчас, но увеличивают его потом. Потенциальное обязательство по налогу (которое возникнет в будущем) называется отложенным налоговым обязательством.

ПРИМЕР 12-4

Временное налоговое обязательство

Известны следующие данные о работе химчистки Аль-Ад-Дина за первые два года, динаров:

	Первый год		Второй год		Всего	
	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет
Доходы	1000	1000	1000	1000	2000	2000
Расходы	(800)	(700)	(800)	(500)	(1600)	(1200)
в том числе:						
амортизация	(300)	(400)	(300)	(200)	(600)	(600)
благотворительность	(200)	0	(200)	0	(400)	0
прочие	(300)	(300)	(300)	(300)	(600)	(600)
Прибыль	200	300	200	500	400	800
Налог на прибыль (20%)	40	60	40	100	80	160
Общая разница между налогом в бухгалтерском и налоговом учете	20		60		80	

Итак, налоговая и бухгалтерская прибыль не совпадают, как не совпадают и налоговые обязательства, рассчитанные на основе этих величин. Посмотрим на причины этого повнимательнее.

Во-первых, у химчистки имеется постоянная

налоговая разница в виде расходов на благотворительность, которые никогда не будут учтены в налоговых проводках. Таким образом, и в первый, и во второй год необходимо делать следующую проводку:

Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	Кредит 68 субсчет «Налог на прибыль»
40 динаров (200 · 20%)	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы

Кроме того, у химчистки появляется временная налоговая разница за счет того, что налоговое законодательство позволяет списать амортизацию в большей сумме в первый год (и тем самым уменьшить налогооблагаемую прибыль первого года), но в меньшей – во второй (и тем самым увеличить налогооблагаемую прибыль второго года). Обратите внимание, что в сумме за два года величины бухгалтерской и налоговой амортизации совпадают, отсюда становится понятным временной характер данной разницы.

Таким образом, в первый год из-за дополнительной амортизации в 100 динаров, которая является расходом, налог на прибыль уменьшается на 20 динаров (100 × 20%). Возникает отложенное налоговое обязательство. Но во второй год все происходит наоборот: налог на прибыль растет, отложенное налоговое обязательство становится текущим. Проводка в первый год выглядит так:

Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	Кредит 77 «Отложенное налоговое обязательство»
20 динаров	Уменьшен налог на прибыль и отражено отложенное налоговое обязательство

Проводка во второй год:

Дебет 77 «Отложенное налоговое обязательство»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
20 динаров	Отложенный налог стал текущим

И в первый, и во второй год также будет сделана проводка:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
40 динаров	Начислен условный налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
40 динаров	Отражено постоянное налоговое обязательство

В отчете о финансовых результатах будет отражено, динаров:

	Первый год	Второй год	Всего за 2 года
Доходы	1000	1000	2000
Расходы	(800)	(800)	(1600)
Прибыль до налогообложения	200	200	400
Текущий налог на прибыль	(60)	(100)	(160)
в том числе постоянное налоговое обязательство	(40)	(40)	(80)
Отложенное налоговое обязательство	(20)	20	0
Чистая прибыль	120	120	240

Правильность расчета можно легко проверить.

За первый год:

1) умножаем бухгалтерскую прибыль на ставку налога, получаем условный налог на прибыль – 200 × 20% = 40 динаров;

2) прибавляем к условному налогу на прибыль постоянное обязательство – 40 + 40 = 80 динаров;

3) отнимаем из предыдущего результата отложенный налог и получаем реальный налог на прибыль – 80 – 20 = 60 динаров.

Обратите внимание, что чистая прибыль за первый год равна 120 динарам. Это значит, что бухгалтер фактически приравнивает отложенное обязательство к текущему, уменьшая прибыль и на то и на другое.

За второй год:

1) умножаем бухгалтерскую прибыль на ставку налога и получаем условный налог на прибыль – 200 × 20% = 40 динаров;

2) прибавляем к условному налогу на прибыль

постоянное обязательство – 40 + 40 = 80 динаров;

3) прибавляем к предыдущему результату отложенный налог, который стал текущим, и получаем реальный налог на прибыль – 80 + 20 = 100 динаров.

Обратите внимание, что чистая прибыль второго года равна 120 динарам, как и в первый год. Это происходит из-за того, что 20 динаров из текущего налога за второй год уже были учтены в первом году (уменьшив чистую прибыль первого года).

Отложенные налоговые активы

Выше был разобран пример, который иллюстрировал возникновение отложенных налоговых обязательств из-за налогооблагаемых временных разниц. Однако возможна и другая ситуация, а именно возникновение так называемых вычитаемых временных разниц, которые увеличивают налог на прибыль сейчас, но уменьшают его потом. Потенциальная возможность уменьшить обязательство по налогу на прибыль в будущем называется отложенным налоговым активом.

	Первый год		Второй год		Всего	
	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет
Доходы	1000	1000	1000	1000	2000	2000
Расходы	(900)	(500)	(600)	(600)	(1500)	(1100)
в том числе:						
амортизация	(300)	(400)	(300)	(200)	(600)	(600)
благотворительность	(200)	0	(200)	0	(400)	0
плохие долги	(300)	0	0	(300)	(300)	(300)
прочие	(100)	(100)	(100)	(100)	(200)	(200)
Прибыль	100	500	400	400	500	900
Налог на прибыль (20%)	20	100	80	80	100	180
Общая разница между налогом в бухгалтер-ском и налоговом учете	80		0		80	

Постоянные налоговые обязательства химчистки и отложенное обязательство по налогу на прибыль уже были объяснены в примерах 12-3, 12-4. Мы же рассмотрим, как влияет списание «плохих» долгов на налог на прибыль. В первый год сумма таких списанных долгов была показана в составе бухгалтерских расходов химчистки, однако в налоговом учете эти расходы будут признаны лишь во второй год (предполагается, что в первом году для такого признания в целях налогообложения не было достаточных оснований).

Итак, в первый год из-за невключения в расходы для налоговых целей 300 динаров налог на прибыль

увеличивается на 60 динаров (300 × 20%). Возникает отложенный налоговый актив (т. е. возможность уменьшить налог в будущем). Во второй год все происходит наоборот: налог на прибыль уменьшается, отложенный налоговый актив становится текущим и уменьшает текущее налоговое обязательство.

Проводка в первый год:

Дебет 09 «Отложенный налоговый актив»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
60 динаров	Отражено увеличение текущего налога на прибыль за счет расходов, которые будут признаны в будущем

Проводка во второй год:

Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	**Кредит 09 «Отложенный налоговый актив»**
60 динаров	Отражено уменьшение текущего налога на прибыль за счет использования отложенного актива

Другие проводки по налогу на прибыль представлены ниже. В первый год:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
20 динаров	Начислен условный налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
40 динаров (200 · 20%)	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы
Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	**Кредит 77 «Отложенное налоговое обязательство»**
20 динаров	Уменьшен налог на прибыль и отражено отложенное налоговое обязательство в результате разных сумм амортизации

Во второй год:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
80 динаров	Начислен условный налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
40 динаров (200 · 20%)	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы
Дебет 77 «Отложенное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
20 динаров	Отложенный налог стал текущим

В отчете о финансовых результатах будет отражено, динаров:

	Первый год	Второй год	Всего за 2 года
Доходы	1000	1000	2000
Расходы	(900)	(600)	(1500)
Прибыль до налогообложения	100	400	500
Текущий налог на прибыль	(100)	(80)	(180)
в том числе постоянное налоговое обязательство	(40)	(40)	(80)
Отложенный налоговый актив	60	(60)	0
Отложенное налоговое обязательство	(20)	20	0
Чистая прибыль	40	280	320

Правильность расчета можно легко проверить.

За первый год:

1) умножаем бухгалтерскую прибыль на ставку налога, получаем условный налог на прибыль – $100 \times 20\% = 20$ динаров;

2) прибавляем к условному налогу на прибыль постоянное обязательство – $20 + 40 = 60$ динаров;

3) прибавляем к предыдущему результату отложенный налоговый актив, отнимаем из него отложенный налог и получаем реальный налог на прибыль – $60 + 60 – 20 = 100$ динаров.

Чистая прибыль рассчитана так: $100 + 60 – 20 – 100 = 40$ динаров. На первый взгляд это странно, так как общая прибыль равна 100 динарам, а только текущий

налог равен 100 динарам, плюс есть отложенное обязательство 20 динаров, которое, как было замечено выше, тоже фактически приравнивается к текущему налогу.

Однако не следует забывать, что 60 динаров из 100 динаров налога возникли как результат временной разницы и будут возвращены в следующем году. То есть реальный налог (который уже никогда не вернется) составляет всего 40 динаров (100 – 60).

Таким образом, можно сказать, что чистая прибыль определяется как прибыль до налога (100 динаров) минус отложенный налог (20 динаров), минус часть текущего налога, которая никогда не вернется (40). Результат – 20 динаров.

За второй год:

1) умножаем бухгалтерскую прибыль на ставку налога и получаем условный налог на прибыль – 400 × 20% = 80 динаров;

2) прибавляем к условному налогу на прибыль постоянное обязательство – 80 + 40 = 120 динаров;

3) прибавляем к предыдущему результату отложенный налог, который стал текущим, отнимаем отложенный налоговый актив, за счет которого налог за второй год уменьшился, и получаем реальный налог на прибыль – 120 + 20 – 60 = 80 динаров.

Чистая прибыль второго года равна: 400 – 60 + 20 – 80 = 280 динаров.

Отложенные налоговые активы отражаются в балансе в разделе «Внеоборотные активы», а отложенные налоговые обязательства – в разделе «Долгосрочные обязательства».

Терминология

Временные разницы – это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или в других отчетных периодах. Облагаемые временные разницы создают отложенное налоговое обязательство, вычитаемые – отложенный налоговый актив.

Отложенное налоговое обязательство – это та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Отложенный налоговый актив – та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Организация признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Постоянное налоговое обязательство – сумма налога, которая приводит к увеличению общих налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде.

Постоянное налоговое обязательство признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникает постоянная разница.

Постоянное налоговое обязательство равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. Постоянные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на счете учета прибылей и убытков (субсчет «Постоянное налоговое обязательство») в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам.

Постоянные разницы – это доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода и исключаемые из расчета налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Постоянные разницы возникают в результате превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми

для целей налогообложения как следствие непризнания для целей налогообложения некоторых бухгалтерских расходов и убытков.

Нормативные документы

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 12-1

Цель: понять сущность постоянных налоговых разниц и постоянных налоговых обязательств

Выручка ЗАО «Винни-Пятачок» за месяц составила 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.). Расходы без НДС составили 60 000 руб. В составе расходов были учтены:

• 5000 руб. процентов, начисленных по кредиту. Эта сумма на 1000 руб. превысила нормативную величину, рассчитанную по данным налогового учета;

• 2000 руб. непроизводственных расходов, которые не учитываются при налогообложении;

• 3000 руб. убытка от безвозмездной передачи улья (данный убыток игнорируется для целей налогообложения).

Требуется:

1) определить бухгалтерскую прибыль и условный налог на прибыль исходя из ставки 20%;

2) определить налогооблагаемую прибыль и текущий налог на прибыль;

3) определить характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью и рассчитать соответствующие налоговые обязательства;

4) показать проводки по начислению налога на прибыль;

5) составить отчет о финансовых результатах.

ЗАДАЧА 12-2

Цель: понять сущность постоянных и временных налоговых разниц, постоянных налоговых обязательств и отложенных налоговых обязательств и активов

Выручка ЗАО «Винни-Пятачок» за январь текущего года составила 120 000 руб. (в том числе НДС – 20 000 руб.). Расходы без НДС составили 60 000 руб. В составе расходов были учтены:

• 5000 руб. процентов, начисленных по кредиту. Эта сумма на 1000 руб. превысила нормативную величину, рассчитанную по данным налогового учета;

• 2000 руб. непроизводственных расходов, которые

не учитываются при налогообложении;

• 3000 руб. убытка от безвозмездной передачи улья (данный убыток игнорируется для целей налогообложения);

• 6000 руб. амортизационных расходов, которые оказались меньше налоговой амортизации на 3000 руб. (т. е. налоговая амортизация составила 9000 руб.);

• 4000 руб. от списания безнадежных долгов, которые в налоговом учете будут учтены только в феврале.

Требуется:

1) определить бухгалтерскую прибыль и условный налог на прибыль за январь исходя из ставки 20%;

2) определить налогооблагаемую прибыль и текущий налог на прибыль за январь;

3) определить характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью в январе и рассчитать соответствующие налоговые обязательства;

4) показать проводки по начислению налога на прибыль в январе;

5) составить отчет о финансовых результатах за январь.

ЗАДАЧА 12-3

Цель: понять сущность постоянных и временных налоговых разниц, постоянных налоговых обязательств и отложенных налоговых обязательств и активов

Известны следующие данные о результатах деятельности ЗАО «Винни-Пятачок» за первые два года, тыс. руб.:

	Первый год		Второй год		Всего за 2 года	
	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет
Доходы	1000	1000	2000	2000	3000	3000
Расходы	(850)	(400)	(1150)	(1300)	(2000)	(1700)
в том числе:						
амортизация	(400)	(200)	(600)	(800)	(1000)	(1000)
благотворительность	(150)	0	(150)	0	(300)	0
списание «плохих» долгов	(200)	0	0	(200)	(200)	(200)
списание расходов будущих периодов	(0)	(100)	(100)	(0)	(100)	(100)
прочие	(100)	(100)	(300)	(300)	(400)	(400)

Требуется:

1) определить бухгалтерскую прибыль и условный налог на прибыль за оба года исходя из ставки 20%;

2) определить налогооблагаемую прибыль и текущий налог на прибыль за оба года;

3) определить характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью и рассчитать соответствующие налоговые обязательства;

4) показать проводки по начислению налога на прибыль в первый и второй годы;

5) составить отчет о финансовых результатах за первый и второй годы.

13. Отчет о движении денежных средств

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с формой и содержанием отчета о движении денежных средств.

2. Научиться различать движение средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

3. Научиться составлять отчет о движении денежных средств прямым способом.

> Прибыльная фирма может оказаться банкротом ввиду нехватки ликвидных (денежных) средств для покрытия текущих расходов. Оценить ситуацию с денежными потоками компании можно с помощью отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств – что это такое?

В самом общем виде отчет о движении денежных средств выглядит так:

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Остаток денежных средств на начало отчетного периода		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		

Смысл показателей отчета о движении денежных средств и их связь с отчетом о финансовых результатах проиллюстрируем на простом примере.

ПРИМЕР 13-1

Составление отчета о движении денежных средств

Аль-Ад-Дин собирается открыть химчистку для жителей Багдада. Согласно его бизнес-плану, операции предприятия будут выглядеть так:

В январе

1) в капитал химчистки будет вложено 5000 динаров;

2) 500 динаров будет истрачено на приобретение чистящих и моющих средств;

3) 3400 динаров уйдет на покупку оборудования для чистки;

4) 400 динаров будет уплачено за печать 1000 рекламных плакатов;

5) расклейка 250 плакатов обойдется еще в 50 динаров;

6) будет получен заем от «Раджа банка» в размере 1000 динаров. Сумма начисленных процентов за январь составит 100 динаров;

7) потребуется оплатить авансом годовую аренду

помещения в сумме 2400 динаров;

8) ожидаемая выручка за январь составит 1200 динаров (800 будут получены наличными, 400 – дебиторская задолженность), при этом должно быть израсходовано моющих средств на 350 динаров, а также начислена амортизация оборудования на 150 динаров.

В феврале

1) будут получены новые моющие средства в кредит на сумму 600 динаров;

2) планируется получить 2800 динаров (2200 наличными, 600 – дебиторская задолженность) выручки, при этом будет израсходовано моющих средств на 650 динаров, а также будет начислен износ (амортизация) оборудования на 150 динаров;

3) ожидается, что январские дебиторы заплатят 400 динаров долга;

4) на расклейку еще 200 рекламных плакатов будут истрачены 40 динаров;

5) будут приобретены облигации, выпущенные на 3 месяца халифатом Багдада, номинальной стоимостью 500 динаров. Фактическая стоимость приобретения облигаций составит 450 динаров;

6) фирме «Джинн и компаньоны» будет предоставлен заем в размере 500 динаров сроком на 2 года, а заем в сумме 1000 динаров плюс 100 динаров процентов за январь будет возвращен банку.

Составим отчеты о финансовых результатах за январь и февраль по методу начисления, динаров:

Январь	
Выручка	1200
Расходы на моющие средства	(350)
Расходы на плакаты	(100)
Расходы на расклейку	(50)
Расходы на аренду	(200)
Проценты по кредиту	(100)
Амортизация	(150)
Прибыль/убыток	**250**
Февраль	
Выручка	2800
Расходы на моющие средства	(650)
Расходы на плакаты	(80)
Расходы на расклейку	(40)
Расходы на аренду	(200)
Проценты по кредиту	(0)
Амортизация	(150)
Прибыль/убыток	**1680**

Теперь отразим движение денежных средств химчистки за те же периоды, динаров:

Поступления/расходы	Январь	Февраль
Общее поступление наличных денежных средств из всех источников		
Взнос в уставный капитал	5000	0
Продажи за наличные деньги	800	2200
Поступления от дебиторов	0	400
Поступления от банка	1000	0
Итого поступлений	6800	2600

Общее расходование наличных денежных средств на любые цели, динаров:		
На текущие расходы		
Расходы на моющие средства	(500)	0
Расходы на плакаты	(400)	0
Расходы на расклейку	(50)	(40)
Расходы на аренду	(2400)	0
Амортизация	(0)	(0)
Расходы на уплату процентов	(0)	(100)
На приобретение основных средств		
Оборудование	(3400)	(0)
На финансовые вложения		
Облигации халифата	(0)	(450)
Займы, предоставленные другим фирмам	(0)	(500)
Возврат банковского займа	(0)	(1000)
Итого отток денежных средств	(6750)	(2090)

Таким образом, стартовый баланс денег у химчистки равен 0 динаров. В январе будет получено 6800 динаров, израсходовано 6750 динаров. Остаток на начало февраля – всего 50 динаров.

В феврале будет получено 2600 динаров, израсходовано 2090 динаров. С учетом остатка на начало месяца баланс денежных средств на 28 февраля составит 560 динаров.

Основной вывод, который необходимо сделать из указанного примера: бухгалтерская прибыль не означает эквивалентного прироста денежной наличности. В нашем случае прибыль за январь и февраль составляла 250 и 1680 динаров соответственно. А прирост денежной

наличности за те же периоды – всего 50 и 510 динаров.

Денежные потоки от текущих операций

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления — всего		
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг		
арендные платежи, лицензионные платежи, роялти, комиссионных и иных платежей		
от перепродажи финансовых вложений		
прочие поступления		
Платежи — всего	( )	( )
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	( )	( )
в связи с оплатой труда работников	( )	( )
процентов по долговым обязательствам	( )	( )
налога на прибыль организаций	( )	( )
прочие платежи	( )	( )
Сальдо денежных потоков от текущих операций		

Средства, полученные от продажи продукции, товаров, работ и услуг

В этом разделе указывается сумма всех денежных средств, полученных за отчетный период от продажи продукции (товаров, работ, услуг). НДС и акцизы из этих сумм вычитать не нужно, т.е. в отчет о движении денежных средств выручка попадает вместе с налогами.

Арендные, лицензионные, роялти, комиссионные платежи

В этой строке указываются суммы гонораров, арендных, лицензионных, комиссионных и прочих подобных платежей без НДС.

Прочие поступления

По этой строке, в частности, могут отражаться:

• суммы денег, возвращенных в кассу подотчетными лицами;

• суммы штрафов, пеней, неустоек, полученных фирмой за нарушение партнерами условий хозяйственных договоров;

• суммы, полученные в возмещение ущерба от виновных лиц или страховых компаний;

• деньги, полученные безвозмездно.

Таким образом, по этой строке формы отражаются обороты по дебету счетов денежных средств и кредиту счетов 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.д.

Кроме этого, по данной строке отражаются суммы авансов, перечисленных покупателями, на конец периода (остаток по кредиту счета 62, субсчет «Авансы, полученные от покупателей»).

Платежи поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги

В этом разделе указываются денежные средства, перечисленные с расчетного счета (выданные из кассы) поставщикам и подрядчикам для оплаты их товаров (работ, услуг). Кроме того, по этой строке необходимо отразить остаток денежных авансов, выданных поставщикам и подрядчикам и не закрытых на конец отчетного периода. Речь идет о дебетовом остатке на счете 60, субсчет «Авансы, перечисленные поставщикам (подрядчикам)».

По этой строке не указывают деньги, перечисленные (выданные) в оплату основных средств, акций, нематериальных и других в необоротных активов (они указываются в разделе «Движение средств по инвестиционной деятельности»).

Суммы, направленные на оплату труда

В этом разделе указываются денежные средства, перечисленные с расчетного счета (выданные из кассы) на оплату труда персонала. Помимо этого, здесь отражаются денежные средства, выданные в качестве:

• надбавок и доплат к заработной плате;

• премий и других выплат стимулирующего

характера;

• отпускных.

Суммы, направленные на выплату процентов по долговым обязательствам

В данном разделе указываются денежные средства, перечисленные с расчетного счета (выданные из кассы) или уплаченные, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов, в соответствии с ПБУ 15/2008 заимодавцам в виде процентов.

Суммы, направленные на расчеты по налогу на прибыль

В этом разделе показываются суммы уплаченного налога на прибыль. Уплата всех остальных налогов, кроме косвенных, а также взносов на обязательное социальное страхование показывается по строке «Прочие платежи».

Если фирма получила возврат излишне уплаченных налогов из бюджета, за исключением НДС и акцизов, или взносов из государственных внебюджетных фондов, то эти поступления отражаются по строке «Прочие поступления».

Суммы НДС, а также акцизов, относящиеся к текущей деятельности, показываются свернуто. Например, если фирма получила НДС в размере 10 млн и заплатила НДС в сумме 8 млн, то в отчете о движении денежных средств будет отражено 2 млн в строке «Прочие поступления».

Раздельный учет денежных потоков НДС по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности обычно не ведут. Итоговую сумму (разницу между всеми поступлениями НДС и всеми платежами НДС) отражают в составе денежных потоков от текущих операций – по строкам «Прочие поступления» либо «Прочие платежи». То же относится и к акцизам.

Прочие платежи

Здесь указываются суммы, перечисленные с расчетного счета (выданные из кассы) в течение отчетного года, не нашедшие отражения по предыдущим строкам отчета и связанные с текущей деятельностью фирмы. Например, суммы, выданные подотчетным лицам, уплаченные штрафы, пени, неустойки, приобретение

краткосрочных финансовых вложений с целью перепродажи и т.д. Также здесь указывается отрицательное свернутое сальдо по НДС и акцизам (объяснено выше).

Денежные потоки от инвестиционных операций

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления — всего		
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)		
от продажи акций других организаций (долей участия)		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)		
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях		
прочие поступления		
Платежи — всего	( )	( )
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	( )	( )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	( )	( )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставлением займов другим лицам	( )	( )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	( )	( )
прочие платежи	( )	( )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций		

Поступления от продажи внеоборотных активов

В этом разделе отражаются доходы от реализации основных средств, нематериальных активов, объектов незавершенного строительства, оборудования к установке, полученные в отчетном году в денежной форме.

Поступления от продажи акций других организаций

Здесь отражаются доходы фирмы от продажи акций (долей участия) в других организациях, полученные в денежной форме.

Поступления от возврата предоставленных займов

В этой строке отражается погашение выданных процентных займов, а также средства, вырученные от продажи долговых ценных бумаг и прав требований денежных средств к другим лицам.

Полученные дивиденды и проценты

В этих разделах отражаются суммы дивидендов, процентов по финансовым вложениям, полученных в отчетном году в денежной форме.

Прочие поступления

Поступления по инвестиционной деятельности, не отраженные в предыдущих строках, показываются по строке «Прочие поступления».

Платежи по инвестиционной деятельности

В строке «Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов» отчета отражается оплата в отчетном году основных средств (недвижимости, производственного оборудования и т.д.), нематериальных активов (прав на патенты, изобретения и т.д.), поисковых активов (в связи с освоением природных ресурсов), а также объектов незавершенных капвложений – без учета НДС.

Средства, направленные на осуществление долгосрочных финансовых вложений, показываются по строкам «Платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях» и «Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам».

Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности показывается в строке «Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций». Это разность показателей «Поступления – всего» и «Платежи – всего». Если в результате вычитания получится отрицательная величина (отток денежных средств), она указывается в круглых скобках.

Уплата процентов показывается в составе текущих операций, если проценты не включаются в стоимость инвестиционных активов. В этом последнем случае проценты показываются в строке **«Платежи процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива»**.

Денежные потоки от финансовых операций

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления — всего		
в том числе:		
получение кредитов и займов		
денежных вкладов собственников (участников)		
от выпуска акций, увеличения долей участия		
от выпуска облигаций, векселей и других		
прочие поступления		
Платежи — всего	( )	( )
в том числе:		
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	( )	( )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	( )	( )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	( )	( )
прочие платежи	( )	( )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций		
Сальдо денежных потоков за отчетный период		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций.

Примерами денежных потоков от финансовых операций организации являются:

- денежные вклады собственников (участников),

поступления от выпуска акций, увеличения долей участия;

• платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников;

• уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);

• поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг;

• платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг;

• получение кредитов и займов от других лиц;

• возврат кредитов и займов, полученных от других лиц.

Сальдо денежных потоков за отчетный период

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов складывается из сумм изменений денежных средств по всем трем разделам. Отрицательный результат указывается в круглых скобках.

Величина влияния изменений курса иностранной валюты

Здесь указывается разница между всеми положительными и отрицательными курсовыми разницами, которые образовались в текущем отчетном периоде.

Нормативные документы

Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011, утвержденное приказом Минфина России от 2 февраля 2011 г. № 11н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 13-1

Цель: научиться составлять отчет о движении денежных средств

ЗАО «Винни-Пятачок» использует метод сокращенной себестоимости. Остаток денежных средств ЗАО «Винни-Пятачок» на начало периода был равен 20 000 руб. В течение периода имели место следующие хозяйственные операции, руб.:

1. На расчетный счет получен аванс от ЗАО «Осел Иа» за поставку меда в будущем	100 000
2. Получены горшки для меда, счет от ОАО «Кролик» до сих пор не оплачен	800
3. Начислена зарплата Тигре за розлив меда, завинчивание крышек и наклеивание этикеток	1500
4. Начислены страховые взносы на зарплату Тигры	450
5. Начислен НДФЛ с зарплаты Тигры	180
6. Получен авансовый отчет от Пятачка, бухгалтера ЗАО, вернувшегося из деловой командировки (деньги пока не выплачены). Отразить данные расходы на счете 26	400
7. Получен счет за текущую рекламу меда	700
8. Взят кредит в банке на 6 мес. на производственные цели. Деньги поступили на расчетный счет ЗАО	200 000
9. Оплачено приобретение новых ульев. Ульи приняты на баланс и введены в эксплуатацию	180 000
10. Начислены проценты за банковский кредит за текущий год	12 000
11. Отпущены материалы со склада на производство меда	150 000
12. Оплачен счет от ОАО «Кролик» (с расчетного счета)	800
13. Выплачена зарплата Тигре за минусом налога (из кассы)	1320
14. Уплачены страховые взносы (с расчетного счета)	450
15. Уплачен в бюджет НДФЛ с зарплаты Тигры (с расчетного счета)	180
16. Уплачено Пятачку по его авансовому отчету (из кассы)	400

17. Оплачен счет за рекламу меда (с расчетного счета)	700
18. Выплачена часть кредита банка (с расчетного счета)	100 000
19. Уплачены проценты за кредит (с расчетного счета)	12 000
20. Начислена амортизация по линии для производства меда	40 000
21. Приобретены за наличные акции фирмы «Кролик»	1200
22. Себестоимость произведенного меда и прочие расходы списаны на готовую продукцию компании	Сумму рассчитать
23. Сделана поставка всего произведенного меда ЗАО «Осел Иа». Себестоимость и коммерческие расходы списаны в дебет счета «Продажи» (по субсчетам)	280 000
24. ЗАО «Осел Иа» заплатило за мед (на расчетный счет). Оставшаяся сумма списана за счет ранее полученного аванса (см. операцию № 1)	180 000
25. Определена сумма прибыли до налогообложения (списаны остатки по счетам 90 и 91)	Сумму рассчитать
26. Начислен налог на прибыль за текущий год	2000
27. Определена сумма нераспределенной прибыли	Сумму рассчитать
28. Начислены дивиденды Пуху за текущий год	5000
29. Уплачен в бюджет налог на прибыль (с расчетного счета)	2000
30. Уплачены из кассы дивиденды Пуху за текущий год	5000

Требуется:

1) написать проводки по данным операциям (НДС игнорировать);

2) составить отчет о финансовых результатах ЗАО «Винни-Пятачок» по методу сокращенной себестоимости;

Форма отчета о финансовых результатах, руб.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	
выручка	
себестоимость	
коммерческие расходы	
управленческие расходы	
Прибыль от продаж	
Прочие доходы и расходы:	
проценты к уплате	
Прибыль до налогообложения	
Текущий налог	
Чистая прибыль	

3) составить отчет о движении денежных средств ЗАО «Винни-Пятачок».

Форма отчета о движении денежных средств, руб.

Движение денежных средств по текущей деятельности	
Денежные средства, полученные от продажи продукции	
оплата от ЗАО «Осел Иа»	
Прочие поступления	
аванс от ЗАО «Осел Иа»	
Денежные средства, направленные:	
на оплату приобретенных товаров, услуг	
на оплату труда	
на выплату процентов	
на расчеты по налогам и сборам	
на прочие выплаты	
Чистые денежные средства от текущей деятельности	
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
Приобретение объектов основных средств	
Приобретение ценных бумаг	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Поступления от займов и кредитов	
Погашение займов и кредитов (без процентов)	
Выплаты дивидендов	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	
Чистое увеличение денежных средств	
Остаток денежных средств на начало текущего года	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	

ЗАДАЧА 13-2

Цель: научиться составлять отчет о движении

денежных средств

ЗАО «Иван Fedoroff» оказывает услуги по печати рекламных листовок. На 1 января остатки по счетам компании выглядят следующим образом, тыс. руб.:

Кредиторская задолженность	5200
Денежные средства	20 400
Дебиторская задолженность	11 000
Материалы	1220
Основные средства	8400
Уставный капитал	35 820

В течение квартала имели место следующие хозяйственные операции, тыс. руб.:

1. Начислена плата за аренду производственного помещения за текущий квартал	1300
2. На расчетный счет получены деньги от дебиторов	4600
3. Заказаны новые материалы	760
4. Выставлены счета клиентам за оказанные услуги	5600
5. С расчетного счета сделан платеж кредиторам	2200
6. Получены ранее заказанные материалы с условием произвести оплату в мае	760
7. Начислена заработная плата производственному персоналу	3800
8. Было обнаружено, что часть материалов испорчена, и их возвратили поставщику	1600
9. На расчетный счет получены деньги от клиента по выставленному ранее счету	9600
10. С расчетного счета оплачена начисленная арендная плата за текущий квартал	1300
11. Получен и оплачен счет за производственные услуги, оказанные в текущем квартале	320
12. Переведен аванс за аренду производственного оборудования за весь текущий год	960
13. Признан расход по аренде производственного оборудования за первый квартал. Закрыта часть аванса по аренде производственного оборудования, относящаяся к первому кварталу	240
14. Получен счет за рекламные услуги для ЗАО, оказанные в текущем квартале. По состоянию на 31 марта счет остался неоплаченным	1400
15. Выставлен дополнительный счет клиенту	5400
16. Из кассы выплачена заработная плата персоналу	3800
17. Начислен износ производственного оборудования	1000
18. Производственные и коммерческие расходы списаны на дебет счета 90	Сумму рассчитать
19. Определите прибыль от продаж	Сумму рассчитать

Требуется:

1) составить баланс ЗАО «Иван Fedoroff» на начало первого квартала;

2) написать проводки по операциям (НДС игнорировать). ЗАО учитывает производственные расходы на счете 20, коммерческие расходы – на счете 44;

3) составить отчет о финансовых результатах ЗАО за первый квартал;

Форма отчета о финансовых результатах

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	
выручка	
себестоимость	
коммерческие расходы	
Прибыль от продаж	
Прочие доходы и расходы	
Прибыль до налогообложения	

4) составить отчет о движении денежных средств за первый квартал.

Форма отчета о движении денежных средств, руб.

Движение денежных средств по текущей деятельности	
Денежные средства, полученные от продаж	
Денежные средства, направленные:	
на оплату приобретенных товаров, услуг	
на оплату труда	
Чистые денежные средства от текущей деятельности	
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	
Чистое увеличение денежных средств	
Остаток денежных средств на начало текущего года	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	

14. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Цели изучения главы

1. Ознакомиться с составом пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. Научиться составлять пояснительную записку к бухгалтерской отчетности.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах детализируются показатели некоторых статей баланса и упомянутого отчета, а именно:

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР).
2. Основные средства.
3. Финансовые вложения.
4. Запасы.
5. Дебиторская и кредиторская задолженность.
6. Затраты на производство.
7. Оценочные обязательства.
8. Обеспечения обязательств.
9. Государственная помощь.

Для имущества (основные средства, нематериальные активы и доходные вложения) показывается его движение за отчетный период (стоимость на начало года, поступление и выбытие в течение года, а также стоимость на конец года). Поскольку пояснительные таблицы являются лишь детализацией отдельных статей баланса, суммарные данные по разделам этих таблиц должны совпадать с цифрами в соответствующих статьях баланса. Формы пояснений определяются организациями самостоятельно с учетом приложения № 3 к приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Бухгалтерский баланс не предусматривает отражение сведений о забалансовых счетах. Эти данные включаются в пояснение.

Особенности представления сведений по отдельным статьям разъяснены информацией Минфина России от 22 июня 2011 г. № ПЗ-5/2011 «О раскрытии информации о забалансовых статьях в годовой бухгалтерской отчетности организаций».

Пояснительная записка

Закон № 402-ФЗ (п. 1 ст. 14) не устанавливает обязанности представлять пояснительную записку. В нем этот документ не упоминается.

Требование о представлении пояснительной записки вытекает из ПВБУ (пп. «г» п. 30, 85).

Пояснительную записку вы можете присоединить к пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В Пояснительной записке указываются дополнительные сведения о финансовом положении фирмы, не нашедшие отражения в основных формах отчетности. Такие сведения могут быть выражены как количественными, так и качественными показателями.

Записка составляется в произвольной форме и может содержать следующие разделы:

- сведения о деятельности фирмы;
- изменения в учетной политике;
- сведения о финансовой деятельности;
- сведения об инвестиционной деятельности фирмы;
- информация о дочерних и зависимых обществах;
- сведения о реорганизации фирмы;
- события после отчетной даты и др.

Давайте рассмотрим каждый из перечисленных разделов поподробнее.

Сведения о деятельности фирмы

Размер и структура, виды деятельности, объемы продаж. В этом разделе можно привести:

- краткую характеристику размеров и структуры фирмы;
- краткую характеристику ее основных видов деятельности;
- объемы продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам и географическим рынкам сбыта;
- данные о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;

• сведения о деловой активности организации;

• показатели эффективности использования ресурсов и т.д.

Информацию в Пояснительной записке лучше представить в динамике (за несколько лет) и указать факторы, повлиявшие в текущем году на финансовые результаты фирмы.

В начале записки следует указать размер уставного капитала фирмы, численность работающих, размеры производственных площадей, кратко описать производственную структуру фирмы: ее производства, цеха, службы, а также обособленные подразделения (если они есть).

Затем можно привести информацию:

• об ассортименте и объемах производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг) за текущий и предшествующие годы;

• об инвестиционной политике фирмы (покупке, создании и продаже основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг; предоставлении займов; участии в уставных капиталах других организаций);

• о планах расширения или изменения структуры деятельности фирмы.

Раскрывая информацию об объемах продаж продукции (товаров, работ и услуг) по видам, желательно предоставить сведения в разрезе основных географических районов сбыта.

Пояснительная записка

Раздел I. Общие сведения о деятельности фирмы

ПРИМЕР 14-1

Пример пояснительной записки

1.1. ЗАО «Суперкастрюля» создано в 2015 г. Его учредителями являются физические лица. Уставный капитал общества составляет 3 млн руб. На конец отчетного периода в фирме работали 600 человек.

Организационно ЗАО «Суперкастрюля» состоит из следующих отделов и служб:

• производственный отдел (350 человек);

• бухгалтерия (17 человек);

• отдел снабжения (80 человек);

• отдел продаж (30 человек);

• сервисная служба (38 человек);

• транспортная служба (60 человек);

• финансовая служба (10 человек);

• отдел логистики (8 человек);
• прочие службы.

1.2. Фирма имеет собственную производственную базу по адресу: 142650, Московская область, г. Железнодорожный, ул. Юбилейная, д.8. Имеются цеховые помещения общей площадью 600 м^2, склад и офисный комплекс.

1.3. «Суперкастрюля» производит и продает кастрюли и пароварки с программным управлением, осуществляет их дальнейшее сервисное обслуживание. Производство является основным видом деятельности: его доля в выручке фирмы за последние два года в среднем составила 86%.

Структура доходов от реализации «Суперкастрюли» представлена в таблице.

Выручка от реализации	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Суперкастрюль, тыс. руб.	4000	5000	6000	7000	8000
	80%	71,5%	65,2%	61%	57,1%
Пароварок, тыс. руб.	500	1000	2000	3000	4000
	10%	14,25%	21,8%	26%	28,6%
Сервисного обслуживания оборудования, тыс. руб.	500	1000	1200	1500	2000
	10%	14,25%	13,0%	13%	14,3%
Итого, тыс. руб.	5000	7000	9200	11 500	14 000
	100%	100%	100%	100%	100%

Чрезвычайные события

Если в текущем году произошли чрезвычайные события (пожар, авария, кража), то они должны быть упомянуты в Пояснительной записке с отражением размера прямого ущерба и расходов на ликвидацию последствий, а также сумм, полученных с виновных лиц или страховых компаний.

ПРИМЕР 14-1

Продолжение

1.4. В мае текущего года произошел пожар на складе материалов. В результате пожара нанесен ущерб имуществу фирмы в сумме 20 000 руб.

Сумму ущерба компенсировала страховая компания.

Деловая активность фирмы

В отношении деловой активности фирмы в Записке необходимо упомянуть о:

- наличии экспортных договоров (что косвенно подтверждает широту рынков сбыта);
- наличии известных клиентов, приобретающих продукцию, работы и услуги фирмы;
- участии фирмы в научно-исследовательских и опытно-конструкторских работах.

ПРИМЕР 14-1

Продолжение

1.5. ЗАО «Суперкастрюля» экспортирует 25% своей продукции. Покупателями продукции ЗАО в России являются известные торговые фирмы, такие как…

Изменения в учетной политике

Согласно п. 10 ПБУ 1/08, фирма может изменить учетную политику, если:

- поменялось законодательство России или нормативно-правовые акты по бухучету;
- разработан новый способ ведения бухгалтерского учета;
- изменились условия деятельности фирмы (например, она была реорганизована).

В Записке указываются те положения учетной политики на текущий год, которые отличаются от соответствующих положений за прошлый год, при условии, что изменения в учетной политике существенно повлияли на бухгалтерскую отчетность. Должны быть также объяснены причины уже сделанных изменений в учетной политике и приведены сведения о планируемых изменениях в учетной политике на следующий год.

Раздел II. Изменения в учетной политике

ПРИМЕР 14-1

Окончание

2.1. В текущем году ЗАО «Суперкастрюля» перешло на использование метода уменьшаемого остатка для определения амортизации основных средств. Ранее использовался линейный метод.

Финансовая деятельность

В данном разделе показывается динамика главных финансовых показателей фирмы за несколько лет (прибыль, расходы). Также характеризуется платежеспособность фирмы (наличие денежных средств, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности). Здесь же содержится информация о распределении чистой прибыли компании.

Инвестиционная деятельность

В данном разделе содержится информация о наличии и структуре основных фондов и нематериальных активов, коэффициентах износа и обновления, а также динамика инвестиций в основные фонды за ряд лет. Следует указать, какие инвестиции и за счет каких источников планирует сделать фирма.

Информация о связанных сторонах

Информация о связанных сторонах включается в Пояснительную записку в виде отдельного раздела.

Согласно п. 4 ПБУ 11/2008, связанными сторонами считаются юридические или физические лица, способные оказать влияние на деятельность организации. Считается, что одна организация контролирует другую организацию, если она имеет право:

- распоряжаться (непосредственно или через принадлежащие ей дочерние общества) более чем 50% ее голосующих акций или уставного капитала;
- распоряжаться (непосредственно или через свои дочерние общества) более чем 20% ее голосующих акций или уставного капитала и принимать те или иные решения в данной организации.

Операциями со связанными сторонами являются:

• приобретение (продажа) товаров (работ, услуг);

• приобретение (продажа) основных средств (других активов);

• финансовые операции, включая предоставление займов и участие в уставных капиталах других организаций;

• другие операции.

В Пояснительной записке приводится следующая информация о связанных сторонах:

• их перечень с полными наименованиями;

• характер взаимоотношений (контроль или оказание значительного влияния);

• виды проводимых операций;

• стоимостные и другие показатели вышеупомянутых операций, а также условия и сроки осуществления расчетов по этим операциям.

Информация об операциях со связанными сторонами должна раскрываться в разрезе групп связанных сторон (основных, дочерних, преобладающих или зависимых хозяйственных обществ). В отдельную группу выделяется основной управленческий персонал организации, в отношении которого раскрывается информация о долгосрочных и краткосрочных вознаграждениях, в том числе в виде опционов, пенсий и других аналогичных выплат.

События после отчетной даты

Общие положения

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за год могут возникнуть особые обстоятельства, которые называют событиями после отчетной даты.

Есть два вида таких событий:

1) события, которые подтверждают те или иные факты, возникшие на отчетную дату;

2) события, которые подтверждают те или иные факты, возникшие после отчетной даты.

ПРИМЕР 14-2

События, возникшие на отчетную дату, и события, возникшие после отчетной даты

Дата подписания бухгалтерской отчетности ЗАО «Винни-Пятачок» – 31 марта текущего года. Главный бухгалтер ЗАО осел Иа обнаружил следующие события, которые произошли между 31 декабря прошлого года (датой составления бухгалтерской отчетности) и 31 марта текущего года (датой предоставления отчетности).

1. 1 января после новогодней вечеринки в административном здании ЗАО произошел пожар. Здание сгорело.

2. 10 февраля поступила информация об официальном банкротстве ООО «Кенга» – одного из основных покупателей ЗАО. По состоянию на 31 декабря прошлого года долг Кенги составляет 50 млн. руб.

3. 20 февраля стало известно, что избыточные запасы материалов, купленных в прошлом году и хранящихся на складе ЗАО, необходимо списать в связи с истечением срока их хранения.

4. 5 марта генеральный директор ЗАО Пух объявил о своем уходе с этого поста.

5. 15 марта были объявлены годовые дивиденды за отчетный год в размере 50% от чистой прибыли ЗАО.

Событие 1 (пожар) является событием, возникшим после отчетной даты, поскольку на 31 декабря здание не было повреждено и соответственно правомерно отражалось в бухгалтерском балансе. Данное событие

будет раскрыто в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Событие 2 (банкротство дебитора) является событием, возникшим на отчетную дату, поскольку величина дебиторской задолженности, отраженная в балансе, должна быть скорректирована на сумму резерва сомнительных долгов. Долг ООО «Кенга» должен быть списан по состоянию на 31 декабря (проводки по списанию объясняются в следующем разделе).

Событие 3 (порча материалов) признается событием на отчетную дату, поскольку материалы в балансе показываются за минусом резерва под обесценение их стоимости. В сложившейся ситуации очевидно, что такой резерв необходим и он должен быть отражен в балансе и в отчете о финансовых результатах на отчетную дату.

Событие 4 (увольнение директора) не является событием, возникшим на отчетную дату (после отчетной даты), и никак не отражается в отчетности.

Событие 5 (объявление дивидендов) является событием после отчетной даты и подлежит отражению в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

События 1–3, 5 будут отражаться в бухгалтерской отчетности тем или иным способом в случае, если они являются существенными (подробнее объясняется в следующем разделе).

Примерный перечень событий как первого, так и второго вида есть в приложении к ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденного приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н.

Если отчетность еще не была подписана и соответственно не была представлена заинтересованным лицам (учредителям, инвесторам, в налоговую инспекцию), то эти события должны быть в ней отражены. Причем тот факт, что они произошли уже после того, как финансовый год закончился (например, в январе или феврале), значения не имеет.

События первого и второго вида отражаются в отчетности по-разному (см. ниже).

События, возникшие на отчетную дату

К таким событиям, в частности, относят: банкротство крупного должника фирмы, снижение стоимости ее активов

(материалов, товаров, финансовых вложений), изменение суммы страхового возмещения, на которое фирма имеет право, и т.д.

Эти события отражают в балансе и отчете о финансовых результатах и других формах бухгалтерской отчетности. Данное правило действует, если события являются для фирмы существенными. Фирма может признать тот или иной показатель существенным, если:

- его нераскрытие может повлиять на решения владельцев фирмы, которые принимаются на основе данных бухгалтерской отчетности (например, о выплате дивидендов);
- его удельный вес в общей сумме соответствующих данных составляет не меньше 5%.

События первого вида должны быть отражены в учете и отчетности дважды:

- на отчетную дату (т. е. на 31 декабря прошедшего года);
- на ту дату, когда они фактически произошли.

ПРИМЕР 14-3

События, возникшие на отчетную дату

В прошлом году ЗАО «Винни-Пятачок» реализовало продукцию ООО «Кенга» на сумму 50 млн руб. Для упрощения примера предположим, что продукция не облагается НДС. На конец прошлого года товары так и не были оплачены.

10 февраля следующего года (т. е. до утверждения и сдачи отчетности) ООО «Кенга» было признано банкротом.

Этот долг является для ЗАО «Винни-Пятачок» существенным и признан событием на отчетную дату, а потому бухгалтер ЗАО должен отразить его такими проводками:

31 декабря прошлого года	
Дебет 63	Кредит 62
50 млн руб.	Списана дебиторская задолженность ООО «Кенга»
10 февраля текущего года	
Дебет 63	Кредит 62
(50 млн руб.) сторно	Восстановлена сумма дебиторской задолженности, признанная ранее событием после отчетной даты
Дебет 63	Кредит 62
50 млн руб.	Дебиторская задолженность ООО «Кенга» списана на основании факта банкротства ООО

Обратите внимание, что проводки, которые делаются на 10 февраля, в итоге дают нулевой результат по счетам, так как первая проводка делается на отрицательную сумму (метод «Красного сторно»), а вторая – на положительную по тем же самым счетам. Таким образом, единственной реальной проводкой будет проводка на отчетную дату (31 декабря текущего года).

События, возникшие после отчетной даты

К таким событиям, в частности, относятся:

- реконструкция или планируемая реконструкция основных средств;
- крупная сделка по покупке или продаже основных средств и ценных бумаг;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть имущества фирмы;
- завершение той или иной основной деятельности фирмы;
- значительное снижение стоимости основных средств;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют.

Такие события в балансе и отчете о финансовых результатах прошедшего года не отражают. Поэтому, если они возникли, никаких записей в бухгалтерском учете прошлого года делать не нужно.

Эти события отражают в учете той датой, когда они фактически произошли (т. е. уже в текущем году). Бухгалтеру достаточно лишь указать эти события в Пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. В ней, в частности, записывают:

1) характер события после отчетной даты (пожар, снижение стоимости основных средств и т.д.);

2) сумму, в которую оно оценивается.

ПРИМЕР 14-4

События, возникшие после отчетной даты

20 февраля текущего года в результате наводнения была уничтожена основная часть материальных ценностей и товаров, которые находились на складе ЗАО «Суперкастрюля».

Факт признается событием после отчетной даты, которое необходимо упомянуть в Пояснительной записке к отчетности за прошлый год. Никаких исправлений в отчетность прошлого года вносить не нужно.

Бухгалтер «Суперкастрюли» должен списать уничтоженные материалы в отчетном периоде, когда произошло наводнение, т.е. в феврале текущего года.

Терминология

Аффилированные лица – лица, способные оказывать влияние на деятельность фирмы.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – формы, которые детализируют показатели некоторых статей баланса и отчета о финансовых результатах.

Пояснительная записка к отчетности – дополнительные сведения о деятельности фирмы, излагаемые в произвольной форме, предоставляемые в составе бухгалтерской отчетности.

События, возникшие после отчетной даты, – данные о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после даты составления годовой бухгалтерской отчетности (31 декабря), но до даты ее подписания, без знания которых пользователи не смогут достоверно оценить положение фирмы на отчетную дату.

Нормативные документы

• Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н;

• Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н;

• Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н;

• Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденное приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н;

• Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н.

Вопросы для обсуждения, задачи

ЗАДАЧА 14-1

Цель: научиться различать события на отчетную дату и после отчетной даты

Требуется: разделить приведенные ниже события на:

• события, существовавшие на отчетную дату;

• события, возникшие после отчетной даты:

1) принятие решения о реорганизации предприятия;

2) обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период;

3) уход президента компании со своего поста;

4) реконструкция или планируемая реконструкция;

5) получение от страховой организации материалов, уточняющих размеры страхового возмещения, по которому, по состоянию на отчетную дату, велись переговоры;

6) принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

7) крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;

8) объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;

9) произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

10) пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов предприятия;

11) прекращение существенной части основной деятельности организации, которое нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

12) существенное снижение стоимости основных средств, которое имело место после отчетной даты;

13) непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;

14) продажа производственных запасов после

отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;

15) действия органов государственной власти (национализация и т.п.).

15. Ответы на задачи

ЗАДАЧА 1-1

1. Баланс ЗАО «Пончик» на 1 января текущего года, руб.

Основное средство:	
пончиковый агрегат	250 000
Текущие активы:	
материалы	10 000
авансы выданные (предоплата аренды)	120 000
расходы будущих периодов (предоплата страховки)	24 000
Денежные средства	596 000
Всего активов:	1 000 000
Сумма средств, инвестированных собственником в бизнес:	1 000 000

Почему аренда показывается как «авансы выданные», а страховка – как «расходы будущих периодов»? Страховой полис уже куплен, т.е. расход произведен, но пользоваться полисом можно в течение года (отсюда не просто расход, а «расход будущих периодов»). Напротив, арендного расхода еще как такового нет, есть только платеж арендодателю, т.е. задолженность арендодателя перед фирмой. Например, если вы купите абонемент в спортзал на 3 мес., то это будет расход будущих периодов, а если переведете авансом платеж за коммунальные услуги за 3 мес. вперед, то это будет авансом выданным.

2. Амортизация агрегата, руб.:

Стоимость приобретения	250 000
Минус: предполагаемая стоимость продажи	(10 000)
Равно: амортизируемая стоимость	240 000
Разделить на срок эксплуатации	5 лет
Равно: годовая амортизация	48 000

3. Классификация расходов

К переменным расходам относятся стоимость упаковки, сырья и материалов. Остальные расходы относятся к условно-постоянным.

4. Минимальная цена реализации

Цена × 10 000 шт. проданных упаковок в месяц = все расходы.

Переменные расходы (на 10 000 упаковок) равны, руб.:

Стоимость упаковки (10 000 · 1 руб.)	10 000
Стоимость сырья и материалов (10 000 · 6 руб.)	60 000
Всего переменных расходов на 10 000 упаковок	70 000

Условно-постоянные расходы за 1 месяц равны (руб.):

Страховая премия	2000 (24 000/12)
Аренда за месяц	10 000 (120 000/12)
Амортизация агрегата	4000 (48 000/12)
Зарплата персонала	50 000
Электроэнергия	10 000
Прочие коммунальные услуги	5000
Техобслуживание пончикового агрегата	5000
Всего условно-постоянных расходов за 1 месяц	86 000

Сумма условно-постоянных и переменных расходов составляет 156 000 руб. Если разделить эту цифру на 10 000

(упаковок), то получим 15 руб. 60 коп. Таким образом, при цене 15 руб. 60 коп. ЗАО покроет все свои расходы исходя из объема продаж 10 000 упаковок в месяц.

5. Движение денежных средств, руб.

Остаток денежных средств на 1 января	**596 000**
Плюс (поступления в денежной форме):	
выручка от продажи пончиков за год	1 800 000 (10 000 упаковок · 12 мес. · 15 руб.)
Минус (расходы в денежной форме):	
новая страховая премия	(24 000)
аренда за год	(120 000)
амортизация агрегата (это неденежный расход)	0
зарплата персонала за год	(600 000)
электроэнергия за год	(120 000)
прочие коммунальные услуги за год	(60 000)
техобслуживание пончикового агрегата за год	(60 000)
сырье и материалы (120 000 упаковок · 6 руб.)	(720 000)
стоимость упаковки*	(110 000)
Всего расходов:	(1 814 000)
Остаток денежных средств на 31 декабря (596 000 + 1 800 000 – 1 814 000)	**582 000**

* Подразумевается, что был также израсходован запас упаковки на начало периода.

ЗАДАЧА 1-2

1. Баланс фирмы «Дон Педро» на 1 декабря текущего года, евро

Основное средство:	
оборудование для подъемника	1 500 000
Текущие активы (по видам активов):	
материалы (0,5 евро · 20 000 карт)	10 000
предоплата аренды*	120 000
Расходы будущих периодов:	
предоплата страховки	50 000
предоплата рекламы	5000
Денежные средства	100 000
Всего активов:	1 785 000
Сумма средств, инвестированных собственником в бизнес:	1 785 000

* Предоплата арендной платы рассматривается в качестве аванса выданного, поскольку теоретически ее можно вернуть (в отличие от страховых платежей).

2. Амортизация оборудования, евро:

Стоимость приобретения	1 500 000
Минус: предполагаемая стоимость продажи	(100 000)
Равно: амортизируемая стоимость	1 400 000
Разделить на срок эксплуатации	7 лет
Равно: годовая амортизация	200 000

3. Классификация расходов

К переменным расходам относятся стоимость карточки, электроэнергия, зарплата службам спасения и мониторинга. Остальные расходы относятся к условно-постоянным.

4. Точка нулевой прибыли

В точке нулевой прибыли выручка от продаж будет равна сумме всех расходов бизнеса. Точку нулевой прибыли можно рассчитать исходя из минимального количества туристов, которые должны воспользоваться подъемником, чтобы окупить его.

Рассмотрим вначале переменные затраты на 1 туриста. Это:

Стоимость карточки	0,5 евро
Электроэнергия	6 евро (3000 евро/500 человек)
Переменная зарплата	4 евро (2000 евро/500 человек)
Всего переменных затрат на 1 туриста	10,5 евро

Это значит, что одна карточка, которая стоит 30 евро, покрывает 10,5 евро переменных затрат, а 19,5 евро остается на покрытие условно-постоянных затрат.

Условно-постоянные расходы на 1 сезон составляют, евро:

Амортизация оборудования	200 000
Страховка оборудования	50 000
Аренда офиса	120 000
Реклама	5000
Постоянная зарплата персонала	80 000
Ремонт и профилактические работы	30 000
Всего условно-постоянных расходов	485 000

Точка нулевой прибыли: 485 000/19,5 = 24 872 человека, или 50 дней эксплуатации за сезон.

Остаток денежных средств на 1 декабря	100 000
Плюс (поступления в денежной форме):	
выручка от продажи карточек за сезон	675 000 (45 дней · 500 · 30)
Минус (расходы в денежной форме):	
страховка оборудования (уже оплачено)	0
аренда офиса (уже оплачено)	0
амортизация оборудования (неденежный расход)	0
постоянная зарплата персонала за сезон	(80 000)
ремонт и профилактика за сезон	(30 000)
электроэнергия (45 дней · 3000)	(135 000)
переменная зарплата (45 дней · 2000)	(90 000)
карточки (45 дней · 500 – 20 000 уже напечатанных) · 0,5 евро	(1250)
Всего расходов:	(336 250)
Равно: остаток денежных средств на 1 апреля	438 750

Денежные средства компании возросли, но при этом точка нулевой прибыли не была достигнута. Это объясняется тем, что часть расходов, учтенных при расчете точки нулевой прибыли, не имела денежной формы (амортизация) или уже была оплачена (страховка, аренда, реклама).

ЗАДАЧА 2-1

Объект относится к категории активов, если он отвечает следующим условиям:

а) используется или может быть использован организацией;

б) содержит будущую экономическую выгоду для организации;

в) имеет стоимостную оценку.

ЗАДАЧА 2-2

Вложенные средства могут потерять как кредиторы, так и собственники. Однако при ликвидации фирмы кредиторы имеют приоритетное право на активы фирмы. То есть сначала будут удовлетворены требования кредиторов и только потом – собственников.

ЗАДАЧА 2-3

Активы:

1) земельные участки;
2) машины и оборудование;
4) запасы материалов;
5) лицензия на деятельность сроком на 4 года;
6) незавершенное производство;
7) денежные средства;
8) акции и вложения в другие предприятия;
9) задолженность покупателей за отгруженную им продукцию;
10) авансовые платежи поставщикам товарно-материальных ценностей;
11) расходы будущих периодов;
12) товары.

ЗАДАЧА 2-4

Основные средства	Материалы	Готовая продукция
Телега с дугой*	Теленок, овечки, баран	Жаворонки в тесте
Кочерга (если ее срок службы более года)*	Метла (если ее срок службы менее года)	Торты
Стулья и столы*		Десерт
		Супы

* Если стоимость дуги, кочерги, одного стула, одного стола составляет менее 40 000 руб., то они учитываются в составе материалов.

ЗАДАЧА 2-5

Активы	Капитал	Обязательства
Долги покупателей перед предприятием	Уставный капитал	Долги предприятия своим поставщикам материалов
Авансы, выданные поставщикам		Задолженность по авансам, полученным от покупателей под будущие поставки
Основные средства		Задолженность предприятия бюджету по налогам
Материалы		Задолженность по кредиту от банка
Денежные средства		Задолженность по НДС перед бюджетом
		Задолженность по собственным облигациям со сроком погашения 20 лет
		Задолженность по заработной плате своим работникам

ЗАДАЧА 2-6

Активы		Капитал и обязательства	
Внеоборотные (долгосрочные)			
Основные средства		**Капитал**	
Земля под пасеку 5 - 6 га	20 000	Уставный капитал фермы	50 000
Ульи ручной работы из коры	43 000		
Бидон для сбора меда*	10 000		
Грабли модернизированные*	1500		
		Долгосрочные обязательства	
		Долгосрочные заемные средства	
		Кредит от банка на 3 года	30 000
Нематериальные активы			
Метод Пуха по разведению пчел	5000		
Оборотные (краткосрочные) активы		**Краткосрочные обязательства**	
		Кредиторы	
		Задолженность Тигре	20 000
		Краткосрочные заемные средства	
		Заем у Кролика на 6 мес.	10 000
Запасы			
Спецодежда для сбора меда	10 500		
Сладкий раствор для пчел	6500		
Семена клевера	5000		
Дебиторы			
Задолженность осла Иа за мед	5000		
Предоплата за аренду офиса	2500		
Денежные средства			
Монеты в свинье-копилке	1000		
Итого	**110 000**	**Итого**	**110 000**

* Основные средства стоимостью менее 40 000 руб. целесообразно учитывать в составе запасов и списывать расходы по мере передачи в эксплуатацию.

ЗАДАЧА 2-7

№ п/п	Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
1	Долг поставщика за перечисленный ему аванс	Дебиторская задолженность
2	Задолженность перед покупателем по полученному от него авансу	Кредиторская задолженность
3	Грузовик	Основное средство
4	Невозвратная предоплата за рекламу продукции на год вперед	Расход будущих периодов
5	Станки в цехах	Основные средства
6	Масло машинное	Материал
7	Ящики для упаковки готовой продукции	Материал
8	Акции РАО «Газпром»	Финансовые вложения
9	Задолженность перед ООО «Гладиатор»	Кредиторская задолженность
10	Покупные полуфабрикаты	Материалы
11	Задолженность перед персоналом	Кредиторская задолженность
12	Столы письменные стоимостью 32 000 руб. каждый*	Материалы
13	Вычислительная техника	Основные средства
14	Строящееся здание нового цеха	Незавершенное строительство
15	Смазочные материалы	Материалы
16	Уставный капитал	Капитал
17	Сборочные линии	Основные средства
18	Топливо	Материалы
19	Незавершенные детали станков, выпускаемых заводом	Незавершенное производство
20	Краткосрочные облигации Сбербанка	Финансовые вложения
21	Наличные деньги в кассе	Денежные средства
22	Задолженность по отчислениям в Фонд социального страхования	Кредиторская задолженность
23	Молотки (срок эксплуатации 8 мес.)	Материалы
24	Металлолом от разборки списанных станков	Материалы
25	Микроавтобус	Основное средство
26	Долгосрочный кредит банка для строительства нового здания дирекции	Долгосрочные кредиты
27	Денежные средства на расчетном счете	Денежные средства
28	Станки и установки, изготовленные заводом и предназначенные для реализации	Готовая продукция
29	Исключительное право на использование изобретения	Нематериальный актив
30	Задолженность поставщику материалов	Кредиторская задолженность
31	Задолженность бюджету по налогу на прибыль	Кредиторская задолженность
32	Детали для ремонта оборудования	Материалы
33	Задолженность по займу, полученному от другого предприятия на 6 мес.	Краткосрочный заем
34	Сверла (срок службы меньше года)	Материалы
35	Спецодежда (срок службы меньше года)	Материалы
36	Задолженность покупателей за отгруженные им станки	Дебиторская задолженность

* Относятся к запасам и списываются на расходы в момент

ввода в эксплуатацию.

ЗАДАЧА 3-1

Актив	Сумма, сальдо
Точильный станок	
Стоимость приобретения	100 000
Затраты на доставку	20 000
Проценты за кредит, начисленные до ввода станка в эксплуатацию*	0
Первоначальная стоимость станка	120 000
Остаточная стоимость станка (первоначальная стоимость за минусом амортизации)	60 000 (120 000 – 60 000)
Текущая балансовая оценка станка. Рыночная стоимость станка игнорируется, за исключением случая, когда фирма решит провести переоценку станка по рыночной стоимости)	60 000
Земельный участок	
Стоимость приобретения	3 млн
Услуги, связанные с поиском участка	500 000
Юридическое оформление	200 000
Первоначальная стоимость участка	3,7 млн
Оценка участка через два года (земельные участки не амортизируются и не переоцениваются)	3,7 млн
Золотой ключик	
Стоимость приобретения	42 млн
Юридическое оформление	3 млн
Первоначальная стоимость нематериального актива	45 млн
Амортизация за 2 года	(18 млн)
Оценка золотого ключика через два года	27 млн (45 млн – 18 млн)

* Проценты не капитализируются, поскольку станок не является инвестиционным активом. Подробнее см. в главе 11 раздел «Проценты к уплате».

ЗАДАЧА 3-2

Актив	Сумма, сольдо
Основные средства:	
здание парикмахерской	200 000
мебель и оборудование	100 000
парикмахерские принадлежности и инвентарь	12 000
Нематериальные активы:	
запатентованные способы укладки, завивки волос	50 000
Оборотные активы:	
косметические средства (краски, шампуни, лаки)	28 000
денежные средства	30 000
Итого	420 000
Пассив	
Уставный капитал	320 000
Заемные средства (кредит банка)	100 000
Итого	420 000

ЗАДАЧА 3-3

Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
Три корочки хлеба	Материалы
Кувшин, в который можно кидать куриные кости	Основное средство (если срок службы более года), которое отражается в статье «Основные средства» баланса, если стоимость меньше 40 000 руб. и списано на расходы в момент ввода в эксплуатацию
Золотой ключик	Нематериальный актив
Точильный станок папы Карло	Основное средство

Стоимость вышеперечисленного имущества, вносимого Буратино в качестве взноса в уставный капитал, должна быть согласована между всеми акционерами. Кроме того, если эта стоимость превысит законодательно установленную величину, она должна быть подтверждена независимым оценщиком.

ЗАДАЧА 3-4

Актив	Сумма, сольдо
Внеоборотные активы:	
Нематериальные активы	
способы окраски волос	50 000
деловая репутация*	180 000
Основные средства	
здание	200 000
мебель и оборудование	100 000
инвентарь	12 000
Оборотные активы:	
косметические средства (краски, шампуни, лаки)	28 000
деньги	530 000
Итого	1 100 000
Пассив	
Уставный капитал	1 000 000
Заемные средства (кредит банка)	100 000
Итого	1 100 000

Сумма всех активов салона на дату его покупки равно 420 000 сольдо, но часть из них на сумму 100 000 сольдо принадлежит банку. То есть «Карло и сын» платит 500 000 сольдо за «чистые» активы в размере 320 000 сольдо (420 000 – 100 000). Разница в 180 000 сольдо является «деловой репутацией».

ЗАДАЧА 3-5

После переоценки	Сумма, сальдо
Новая стоимость здания	400 000
Новая амортизация здания	(40 000)
Новая стоимость здания в балансе	360 000
Новая стоимость токарного станка	50 000
Новая амортизация станка	(5000)
Новая стоимость станка в балансе	45 000
Прирост стоимости в связи с переоценкой здания	180 000
Уменьшение стоимости из-за переоценки станка	(45 000)
Итого — чистый результат от переоценки	135 000

ЗАДАЧА 3-6

	Сумма, руб.
Стоимость трактора	41 300
Минус НДС	(6300)
Плюс замена шин*	2596
Минус НДС	(396)
Плюс регулировка мотора*	2800
Стоимость, подлежащая амортизации	40 000

* Данные затраты необходимы для приведения трактора в состояние пригодности к использованию. Бензин учитывается как топливо в составе оборотных активов.

Начисление амортизации начинается с месяца, следующего за месяцем принятия трактора на учет в качестве основного средства, т.е. с апреля. Общий срок эксплуатации трактора (7 лет) уменьшается на срок его фактической эксплуатации у прежнего владельца (2 года) и равняется 5 годам, или 60 мес.

Амортизация за период апрель—декабрь текущего года составит: 40 000 руб. × 9 мес./60 мес. = 6000 руб.

ЗАДАЧА 3-7

Независимо от выбранного метода амортизация рассчитывается начиная с января текущего года.

	Сумма, руб.
Линейный метод	
Ежегодная сумма амортизационных отчислений	40 000 (200 000/5)
Метод уменьшаемого остатка	
Первый год	40 000 = (200 000/5)
Второй год	32 000 = (200 000 – 40 000)/5
Третий год	25 600 = (200 000 – 40 000 – 32 000)/5
Четвертый год	20 480 = (200 000 – 40 000 – 32 000 – – 25 600)/5
Пятый год	16 384 (200 000 – 40 000 – 32 000 – – 25 600 – 20 480)/5
Недоамортизированная остаточная стоимость на конец пятого года (при списании основного средства эта стоимость списывается на убыток от списания средства)	65 536
Метод списания по сумме чисел лет полезного использования	
Первый год	66 667 = 200 000 · 5/(5 + 4 + 3 + 2 + 1)
Второй год	53 333 = 200 000 · 4/15
Третий год	40 000 = 200 000 · 3/15
Четвертый год	26 667 = 200 000 · 2/15
Пятый год	13 333 = 200 000 · 1/15

Метод списания пропорционально объему выпущенной продукции	
Первый год	60 000 = 200 000 · 30%
Второй год	50 000 = 200 000 · 25%
Третий год	50 000 = 200 000 · 25%
Четвертый год	30 000 = 200 000 · 15%
Пятый год	10 000 = 200 000 · 5%

ЗАДАЧА 3-8

1. При хозяйственном способе строительство ведет сама фирма, при подрядном – приглашенные строительные организации (подрядчики).

2. В составе незавершенного строительства отражаются:

- затраты на покупку оборудования, требующего монтажа;
- затраты на покупку оборудования, переданного в монтаж, но несмонтированного;

• затраты по незаконченному капитальному строительству;

• суммы авансов, выданных застройщику, а также другие авансовые платежи на капитальные вложения.

3. Строительный объект отражается как основное средство после его завершения и приведения в состояние готовности к использованию.

4. Под оборудованием, требующим монтажа, понимается оборудование, которое вводят в эксплуатацию только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам, полу, межэтажным перекрытиям и другим конструктивным элементам здания.

5. Оборудование, требующее монтажа, может быть классифицировано как «Незавершенное строительство», поскольку правила бухгалтерского учета требуют, чтобы оборудование было приведено в готовность к использованию для его отражения на счете «Основные средства».

ЗАДАЧА 3-9

1. Оценка акций в балансе

• Акции ОАО «Газпром» отражаются по текущей рыночной стоимости 150 000 руб., которая превышает стоимость приобретения данных акций, составляющую 120 000 руб. (100 000 + 5000 + 15 000). В активе баланса происходит непосредственное увеличение статьи «Финансовые вложения». Одновременно в пассиве баланса увеличивается статья «Прибыль» на разницу между этими величинами (т. е. на 30 000 руб.)

• Акции ОАО «Лукойл» также отражаются по текущей рыночной стоимости 310 000 руб., которая ниже стоимости приобретения данных акций, составляющей 365 000 руб. (300 000 + 25 000 + 40 000). В активе баланса происходит непосредственное уменьшение статьи «Финансовые вложения» (резерв под обесценение финансовых вложений не создается). Одновременно в пассиве баланса уменьшается статья «Прибыль» на разницу между этими величинами (т. е. на 55 000 руб.).

• Акции ЗАО «Бременские музыканты» отражаются по расчетной стоимости 300 000 руб., которая ниже стоимости приобретения данных акций, составляющей 530 000 руб. (500 000 + 10 000 + 20 000). На разницу в 230 000 руб. делается резерв под обесценение

финансовых вложений.

2. Оценка займа в балансе

• Сумма займа отражается в разделе баланса «Внеоборотные активы» (статья «Финансовые вложения») в сумме 100 000 руб.

• Сумма процентов к получению отражается в разделе баланса «Оборотные активы» (статья «Дебиторская задолженность» в сумме 100 000 × 10% × ¼ = 2500 руб. на конец года.

ЗАДАЧА 4-1

а) метод ФИФО

Себестоимость проданных товаров	15 200 руб. = (40 · 100 + 80 · 110 + 20 · 120)
Себестоимость остатка	32 400 руб. = (140 · 120 + 120 · 130)

б) метод средней стоимости

Всего имелось 400 банок (40 + 80 + 160 + 120) общей стоимостью 47 600 руб. (40 × 100 + 80 × 110 + 160 × 120 + 120 × × 130).

Средняя стоимость одной банки	119 руб. = (47 600/400)
Себестоимость проданных банок	16 660 руб. = (140 · 119)
Себестоимость остатка	30 940 руб. = (260 · 119)

ЗАДАЧА 4-2

Показатели	На складе материалов	В незавершенном производстве	Брак	На складе готовой продукции
Мед	60 кг	90 кг	10 кг	340 кг
Стоимость меда по **ФИФО**	60 · 150 = 9000 руб.	90 · 150 = 13 500 руб.	10 · 120 = 1200 руб.	62 500 – 1200 – – 13 500 – 9000 = = 38 800 руб.
Стоимость меда по **средней себестоимости**	60 · 125 = 7500 руб.	90 · 125 = 11 250 руб.	10 · 125 = 1250 руб.	340 · 125 = 42 500 руб.
Средняя себестоимость одного килограмма меда (125 руб.) рассчитана как частное от деления общей стоимости приобретенного меда (62 500 руб.) на количество килограммов (500)				
Прочие расходы				
Банки	120 · 20 = 2400 руб.	180 · 20 = 3600 руб.	20 · 20 = 400 руб.	680 · 20 = 13 600 руб.
Этикетки	200 · 1 = 200 руб.	100 · 1 = 100 руб.	20 · 1 = 20 руб.	680 · 1 = 680 руб.
Крышки	220 · 3 = 660 руб.	80 · 3 = 240 руб.	20 · 3 = 60 руб.	680 · 3 = 2040 руб.

ЗАДАЧА 4-3

Резерв рассчитывается по каждому дебитору, тыс. руб.:

«Электрофлот»	32 = 100 · 2% + 300 · 10%
«Партия»	20 = 200 · 2% + 400 · 4%
«М-Видео»	100 = 600 · 10% + 200 · 20%
«Эльдорадо»	20 = 500 · 4%
Всего	172

КОНТРОЛЬНЫЙ ВОПРОС 5-1

Отражение в балансе операций химчистки Аль-Ад-Дина, динаров:

№ п/п	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые вложения	Авансы выданные	Денежные средства	Капитал	Доходы	Расходы
1						6000	6000		
2		500				(500)			
3	1400					(1400)			
4			400			(400)			
5			(100) списаны расклеенные плакаты			(50)			(100) (50)
6					2400	(2400)			
7	(50)	(150)			(200) списана аренда за первый месяц	800		800	(200) (50) (150)
8					600	(600)			
9	(50)	(250)			(200) списана аренда за второй месяц	1200		1200	(200) (50) (250)
10			(200) списаны расклеенные плакаты			(100)			(200) (100)
11				450		(450)			
12		400			(400)				
13				500		(500)			
Итого	**1300**	**500**	**100**	**950**	**2200**	**1600**	**6000**	**2000**	**(1350)**

ЗАДАЧА 5-1

Актив	**Сумма, сольдо**
Внеоборотные активы	
Основные средства	130 000 (50 000 + 80 000)
Оборотные активы	
Денежные средства	20 000
Итого	150 000
Пассив	
Уставный капитал	150 000
Итого	150 000

ЗАДАЧА 5-2

Актив	Сумма, сальдо
Внеоборотные активы	
Основные средства	130 000
Оборотные активы	
Денежные средства	200 000
Итого	330 000
Пассив	
Уставный капитал	150 000
Нераспределенная прибыль	180 000
Итого	330 000

ЗАДАЧА 5-3

Актив	Сумма, сальдо
Внеоборотные активы	
Основные средства	130 000
Оборотные активы	
Денежные средства	50 000 (200 000 – 150 000)
Итого	180 000
Пассив	
Уставный капитал	150 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(150 000)
Нераспределенная прибыль	180 000
Итого	180 000

ЗАДАЧА 5-4

Вариант 1. Баланс аналогичен балансу в задаче 5.2.
Вариант 2:

Актив	Сумма, сольдо
Внеоборотные активы	
Основные средства	130 000
Оборотные активы	
Денежные средства	100 000 (50 000 + 50 000)
Итого	230 000
Пассив	
Уставный капитал	150 000
Нераспределенная прибыль	80 000 (180 000 – 100 000)
Итого	230 000

Примечание. Поскольку общество покупает акции за 150 000 сольдо, а продает их за 50 000, то полученный убыток (100 000 сольдо) уменьшает величину нераспределенной прибыли.

Вариант 3:

Актив	Сумма, сольдо
Внеоборотные активы	
Основные средства	130 000
Оборотные активы	
Денежные средства	50 000
Итого	180 000
Пассив	
Уставный капитал	100 000 (150 000 – 50 000)
Нераспределенная прибыль	80 000 (180 000 – 100 000)
Итого	180 000

Примечание. При аннулировании акций лисы происходит уменьшение уставного капитала (150 000 – 50 000), убыток из-за

превышения цены выкупа над номиналом уменьшает нераспределенную прибыль.

ЗАДАЧА 5-5

Изменения в статьях баланса после переоценки:

Актив	**Сумма, тыс. руб.**
Основные средства	+ 14 600 (15 000 – 400)
Пассив	
Переоценка внеоборотных активов	+15 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(400)

Примечание: Стоимость здания будет переоценена в 40 млн руб., его износ – в 10 млн руб. Остаточная стоимость здания после переоценки увеличится на 15 млн руб. (30 – 15), стоимость оборудования будет переоценена в 0,5 млн руб., а его износ – в 0,1 млн руб. Остаточная стоимость оборудования после переоценки уменьшится на 0,4 млн руб.

Положительный результат от переоценки здания показывается в статье баланса «Переоценка внеоборотных активов». Отрицательный результат от переоценки станка относится на прочие расходы организации и отражается в статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

ЗАДАЧА 5-6

При продаже здания сумма его переоценки (15 млн руб.) должна быть списана из статьи баланса «Переоценка внеоборотных активов» на статью «Нераспределенная прибыль».

ЗАДАЧА 5-7

Максимальная сумма дивидендов к выплате может составить 150 000 руб., т.е. величину нераспределенной прибыли.

ЗАДАЧА 5-8

Актив	Сумма, тыс. руб.
Оборотные активы	
Готовая продукция	10
Денежные средства	100
Итого	110
Пассив	
Уставный капитал	200
Непокрытый убыток	(90) (150 – 100 – 50 – 90)
Итого	110

ЗАДАЧА 5-9

Баланс до решения акционеров о переводе прибыли в резервный фонд выглядел следующим образом:

Пассив	Сумма, тыс. руб.
Нераспределенная прибыль	10 000

Баланс после решения акционеров о переводе прибыли в резервный фонд преобразился:

Пассив	Сумма, тыс. руб.
Нераспределенная прибыль	7000
Резервный фонд	3000

Теперь акционеры могут получить в виде дивидендов только 7 млн руб. (максимум).

ЗАДАЧА 5-10

а) Отражение операций в балансе химчистки Аль-Ад-Дина, динаров:

№ п/п	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые вложения	Дебиторы (авансы выданные)	НДС по приобретенным ценностям	Денежные средства	Капитал	НДС с выручки	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1							6000	6000			
2		500				100	(600)				
3	1400					280	(1680)				
4			400			80	(480)				

№ п/п	Основные средства	Материалы	Расходы будущих периодов	Финансовые вложения	Дебиторы (авансы выданные)	НДС по приобретенным ценностям	Денежные средства	Капитал	НДС с выручки	Доходы	Расходы
5			(100)			10	(60)				(100) (50)
6					2400	480	(2880)				
7	(50)	(150)			(200)		960		160	800	(150) (50) (200)
8					600	120	(720)				
9	(50)	(250)			(200)		1440		240	1200	(250) (50) (200)
10			(200)			20	(120)				(200) (100)
11				450			(450)				
12		400			(400)						
13				500			(500)				
Итого	**1300**	**500**	**100**	**950**	**2200**	**1090**	**910**	**6000**	**400**	**2000**	**(1350)**

б) Баланс химчистки Аль-Ад-Дина на конец второго месяца:

Актив	Сумма, динаров
Внеоборотные активы	
Основные средства	1300
Долгосрочные финансовые вложения	500
Оборотные активы	
Материалы	500
Расходы будущих периодов	100
Краткосрочные финансовые вложения	450
Дебиторская задолженность:	
авансы выданные	2200
задолженность бюджета по НДС	1090
Денежные средства	910
Итого	7050
Пассив	**Сумма, динаров**
Уставный капитал	6000
Нераспределенная прибыль	650 (выручка 2400 – 400 НДС – расходы 1350)
Задолженность перед бюджетом по НДС	400
Итого	7050

ЗАДАЧА 6-1

Полученный кредит в балансе компании «Суперкастрюля», составленном на конец года, будет отражен так:

Пассив	Сумма, тыс. руб.
Долгосрочные обязательства	
Заемные средства	1000
Краткосрочные обязательства	
Заемные средства	42 500

Задолженность по процентам носит краткосрочный характер. В балансе показываются только проценты за последний квартал, поскольку проценты за I–III кварталы уже выплачены по состоянию на конец года.

ЗАДАЧА 6-2

1. Баланс ЗАО «Суперкастрюля» на дату получения займа

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
...			
Расходы будущих периодов	1 200 000	Долгосрочные заемные средства	2 000 000
Денежные средства	800 000		

2. Баланс ЗАО «Суперкастрюля» на конец текущего года

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
...			
Расходы будущих периодов	800 000	Непокрытый убыток*	(400 000)
Денежные средства**	800 000	Долгосрочные заемные средства	2 000 000

* По истечении первого года компания должна признать 1/3 общего дисконта по выпущенным облигациям. Эта сумма переносится из статьи баланса «Расходы будущих периодов» в статью баланса «Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)».

** Статья «Денежные средства» приведена условно, чтобы облегчить понимание примера. Полученные от займа денежные средства по прошествии года могли быть конвертированы в любые активы организации.

ЗАДАЧА 6-3

1. Кредиторская задолженность. Прочие кредиторы.*
2. Кредиторская задолженность. Задолженность по налогам и сборам.*
3. Кредиторская задолженность. Задолженность перед участниками по выплатам доходов.*
4. Кредиторская задолженность. Поставщики и подрядчики.*
5. Кредиторская задолженность. Задолженность перед персоналом.*
6. Кредиторская задолженность. Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами.*
7. Кредиторская задолженность. Задолженность по налогам и сборам.*
8. Кредиторская задолженность. Прочие кредиторы.*
9. Кредиторская задолженность. Прочие кредиторы.*

10. Краткосрочные обязательства. Заемные средства.

* Детализирующие статьи баланса, отмеченные звездочкой, являются необязательными.

ЗАДАЧА 6-4

Сумма в статье баланса «Доходы будущих периодов» по состоянию на:

Дата	Сумма, тыс. руб.
1 февраля	2800*
1 апреля	1800
1 июля	1200

* 3800 тыс. (всего) – 400 тыс. – 900 тыс. × 1/3 – 2400 тыс. × 1/12.

ЗАДАЧА 6-5

В момент получения подарков в балансе отразится следующее, руб.:

Актив		Пассив	
Основные средства	120 000	Доходы будущих периодов	120 000
Материалы	8000	Прибыль*	8000

* Стоимость полученных пузырьков, отражается в составе прочих доходов.

На конец года в балансе отразится следующее, руб.:

Актив		Пассив	
Основные средства	96 000**	Доходы будущих периодов	96 000
Материалы	1600***	Прибыль****	1600

* Стоимость полученных пузырьков, отражается в составе прочих доходов, а израсходованных – в составе прочих расходов.

** 120 000 – 24,000 (начисленная за год амортизация).

*** 8000 – 6400 (стоимость использованных 160 пузырьков).

**** 8000 – 6400 (стоимость использованных 160 пузырьков)

+ 24 000 (сумма, перенесенная из статьи «Доходы будущих периодов») – 24 000 (сумма начисленной амортизации).

ЗАДАЧА 6-6

Баланс фермы «Винни-Пятачок», тыс. руб.

Активы	Сумма, тыс. руб.	Капитал и обязательства	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные (долгосрочные)			
Основные средства:		Капитал и прибыль:	
домик	120	уставный капитал	600
яма для хранения меда	120	переоценка внеоборотных активов	200
дерево с дуплом	155	прибыль прошлого года	750
пчелы медоносные	1000		
участок леса	200	**Долгосрочные обязательства**	
Долгосрочные финансовые вложения		**Долгосрочные заемные средства**	
расписка Тигры	12	собственные облигации	150
Нематериальные активы			
		Краткосрочные обязательства	
рецепт изготовления меда	120		
		Краткосрочные заемные средства	
Оборотные (краткосрочные)		заем у Совы на 9 мес.	185
Запасы		**Кредиторы:**	
Материалы:		долг Пятачку	100
сладкий сироп для пчел	50	долг фирме «Кролик»	400
пустые горшки	10		
шарики воздушные	25		
крышки для горшков	100		
Незавершенное производство			
горшки с этикетками без крышек	10		
Готовая продукция			
мед в горшочках	50		

Расходы будущих периодов:			
реклама в «Мухоморе»	200		
разрешение от королевы	85		
Дебиторы:			
аванс Тигре за покраску	10		
расписка Ру	10		
Краткосрочные финансовые вложения			
облигации фирмы «Осел Иа»	100		
Денежные средства:			
счет в банке	5		
монеты в коте-копилке	3		
Итого	**2385**	**Итого**	**2385**

ЗАДАЧА 7-1

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, динаров
1. В капитал химчистки вложено 6000 динаров	Денежные средства	Уставный капитал	6000
2. 500 динаров истрачено на приобретение чистящих и моющих средств	Материалы	Денежные средства	500
3. 1400 динаров ушли на покупку оборудования для чистки	Основные средства	Денежные средства	1400
4. Расходы на печатание 1000 рекламных плакатов составили 400 динаров	Расходы будущих периодов	Денежные средства	400
5. Расходы на расклейку 250 плакатов составили еще 50 динаров	Текущие расходы	Денежные средства	50
Списана стоимость расклеенных плакатов за первый месяц	Текущие расходы	Расходы будущих периодов	100
6. Уплачена авансом годовая аренда помещения в сумме 2400 динаров	Расчеты с поставщиками (субсчет авансы выданные)	Денежные средства	2400
7. В первый месяц работы получены 800 динаров выручки	Денежные средства	Доходы	800
при этом израсходовано моющих средств на 150 динаров	Текущие расходы	Материалы	150
начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров	Текущие расходы	Износ основных средств	50
Аренда за первый месяц списана на текущие расходы	Текущие расходы	Расчеты с поставщиками (авансы выданные)	200
8. По окончании первого месяца перечислен аванс за новые моющие средства в размере 600 динаров	Расчеты с поставщиками (авансы выданные)	Денежные средства	600
9. Во второй месяц работы по-лучены 1200 динаров выручки	Денежные средства	Доходы	1200
при этом израсходовано моющих средств на 250 динаров	Текущие расходы	Материалы	250
начислен износ (амортизация) оборудования на 50 динаров	Текущие расходы	Износ основных средств	50

Аренда за второй месяц списана на текущие расходы	Текущие расходы	Расчеты с поставщиками (авансы выданные)	200
10. По окончании второго месяца расклеено еще 500 рекламных плакатов. Стоимость расклейки 100 динаров	Текущие расходы	Денежные средства	100
Списана стоимость расклеенных плакатов за второй месяц	Текущие расходы	Расходы будущих периодов	200
11. Приобретены облигации, выпущенные на 3 мес. халифатом Багдада, с номинальной стоимостью 500 динаров. Фактическая стоимость приобретенных облигаций — 450 динаров	Краткосрочные финансовые вложения	Денежные средства	450
12. От поставщика, которому ранее был сделан аванс, получены моющие средства на 400 динаров	Материалы	Расчеты с поставщиками (авансы выданные)	400
13. Предоставлен заем фирме «Джинн и компаньоны» в сумме 500 динаров сроком на 2 года	Долгосрочные финансовые вложения	Денежные средства	500

ЗАДАЧА 7-2

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1. Получен аванс за поставку меда	Денежные средства	Расчеты с покупателями (авансы полученные)	10 000
2. Начислен налог на прибыль	Нераспределенная прибыль	Расчеты с бюджетом	2000
3. Начислены дивиденды	Нераспределенная прибыль	Расчеты с учредителями по дивидендам	5000
4. Получены горшки, счет не оплачен	Материалы	Расчеты с поставщиками	800
5. Начислена зарплата	Незавершенное производство[1]	Расчеты с персоналом по зарплате	1500
6. Начислены страховые взносы	Незавершенное производство[1]	Расчеты с внебюджетными фондами	450
7. Начислен НДФЛ	Расчеты с персоналом по зарплате	Расчеты с бюджетом по налогам	180
8. Получен авансовый отчет от Пятачка	Текущие расходы	Расчеты с персоналом по подотчетным суммам	400
9. Застраховано имущество на год	Расходы будущих периодов	Расчеты с прочими кредиторами	700
10. Взят кредит в банке	Денежные средства	Краткосрочные займы и кредиты	20 000
11. Начислены процентыза кредит	Текущие расходы	Краткосрочные займы и кредиты	1200
12. Произведена поставка меда в счет полученного ранее аванса	Расчеты с покупателями (авансы полученные)	Текущие доходы	10 000
13. Списана себестоимость меда	Текущие расходы[2]	Готовая продукция	4000
14. Уплачен налог на прибыль	Расчеты с бюджетом	Денежные средства	2000
15. Уплачены дивиденды	Расчеты с учредителями по дивидендам	Денежные средства	5000

16. Оплачен счет фирмы «Кролик»	Расчеты с поставщиками	Денежные средства	800
17. Выплачена зарплата	Расчеты с персоналомпо зарплате	Денежные средства	1320
18. Уплачены страховые взносы	Расчеты с внебюджетными фондами	Денежные средства	450
19. Уплачен НДФЛ	Расчеты с бюджетом по налогам	Денежные средства	180
20. Уплачено по авансовому отчету	Расчеты с персоналом	Денежные средства	400
21. Переведен страховой взнос	Расчеты с прочими кредиторами	Денежные средства	700
22. Выплачен кредит	Краткосрочные займы и кредиты	Денежные средства	20 000
23. Выплачены проценты по кредиту	Краткосрочные займы и кредиты	Денежные средства	1200

[1] Тигра является производственным работником компании, поэтому его зарплата и начисленные на нее взносы войдут в себестоимость готовой продукции. Сначала дебетуется счет «Незавершенное производство», затем «Готовая продукция». Потом себестоимость готовой продукции списывается при ее продаже (подробнее см. главу 8).

[2] Упрощенная проводка. Себестоимость проданной готовой продукции отражается по дебету одноименного счета (подробнее см. главу 8).

ЗАДАЧА 7-3

1. Баланс ЗАО «Иван Fedoroff» на 1 января:

Актив	**Сумма, тыс. руб.**
Основные средства	8400
Материалы	1200
Дебиторы	11 000
Денежные средства	20 400
Итого	41 000
Пассив	
Уставный капитал	35 800
Кредиторы	5200
Итого	41 000

2. Бухгалтерские проводки за I квартал:

№ п/п	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	Текущие расходы	Кредиторская задолженность (далее «Кредиторы»)	1300
2	Денежные средства	Дебиторы	4600
3	Проводки в бухучете по данной операции не делаются		
4	Дебиторская задолженность (далее «Дебиторы»)	Текущие доходы (выручка)	5600
5	Кредиторы	Денежные средства	2200
6	Материалы	Кредиторы	7600
7	Текущие расходы	Кредиторы	3800
8	Кредиторы	Материалы	1600
9	Денежные средства	Дебиторы	9600
10	Кредиторы	Денежные средства[1]	1300
11	Текущие расходы	Денежные средства[1]	320
12	Текущие расходы	Денежные средства	960
13	Текущие расходы	Кредиторы	1400
14	Дебиторы	Текущие доходы	5400
15	Кредиторы	Денежные средства	3800
16	Текущие расходы	Износ основных средств	1000
17	Текущие расходы	Материалы	6300*

[1] Проводятся упрощенные проводки. По правилам бухгалтерского учета и в этих случаях вначале необходимо отразить начисление расхода, а потом его оплату (подробнее см. главу 8).

* 1200 (остаток на складе) + 7600 (купили) – 1600 (вернули) – 900 (остаток).

3. Отчет о финансовых результатах ЗАО «Иван Fedoroff» за первый квартал.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Доходы (выручка) (5600 + 5400)	11 000
Расходы	
Аренда	(1300)
Материалы (1200 + 7600 – 1600 – 900)	(6300)
Зарплата	(3800)
Коммунальные услуги	(320)
Телефонные услуги	(960)
Рекламные услуги	(1400)
Износ оборудования	(1000)
Прибыль / Убыток	(4080)

4. Отчет о движении денежных средств ЗАО «Иван Fedoroff» за первый квартал.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Остаток денежных средств на начало периода	20 400
Поступления денежных средств за период (9600 + 4600)	14 200
Расходование денежных средств на:	
арендную плату	(1300)
материалы	(2200)
зарплату персоналу	(3800)
Коммунальные услуги	(320)
Телефонные услуги	(960)
Рекламные услуги	(0)
Износ оборудования	(0)
Всего расходование денежных средств	(9980)
Остаток денежных средств на конец периода	26 020

5. Баланс ЗАО «Иван Fedoroff» на 31 марта:

Актив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	7400
Материалы	900
Дебиторы (11 000 + 11 000 – 14 200)	7800
Денежные средства	26 020
Итого	42 120
Пассив	
Уставный капитал	35 800
Непокрытый убыток (разница между текущими доходами и расходами фирмы)	(4080)
Кредиторы	10 400
Итого	42 120

ЗАДАЧА 7-4

1. Баланс ЗАО «Старый рояль» на 1 января:

Актив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	6700
Материалы	100
Расходы будущих периодов	800
Дебиторы	2000
Денежные средства	1580
Итого	11 180
Пассив	
Уставный капитал	5800
Кредиторы	1660
Заемные средства	3720
Итого	11 180

2. Бухгалтерские проводки операций ЗАО «Старый рояль»:

№ п/п	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
1	Дебиторы	Текущие доходы	14 000
2	Денежные средства	Дебиторы	13 000
3	Дебиторы	Текущие доходы	12 000
4	Денежные средства	Дебиторы	11 000
5	Материалы	Кредиторы	300
6	Текущие расходы	Заемные средства (начисляются проценты за текущий период)	210
	Заемные средства	Денежные средства	1930
7	Материалы	Денежные средства[1]	1300
8	Расходы будущих периодов	Денежные средства[1]	700
9	Текущие расходы	Денежные средства[1]	1000
10	Денежные средства	Дебиторы	1500
11	Текущие расходы	Материалы (100 + 300 – 150)	250
	Текущие расходы	Материалы (бензин)	1300
12	Текущие расходы	Износ основных средств	2500
13	Текущие расходы	Кредиторы	100
14	Текущие расходы	Расходы будущих периодов (списана страховка фургона за истекший год)	800

[1] Показана упрощенная проводка без использования счетов расчетов (см. главу 8).

3. Составьте отчет о финансовых результатах за текущий год:

Доходы:	
от настройки	14 000
от ремонта	12 000
Расходы на:	
материалы (100 + 300 – 150)	(250)
бензин	(1300)
проценты по облигациям (учитываются только текущие проценты)	(210)
страхование	(800)
рекламу	(1000)
износ фургона	(2500)
телефонные переговоры	(100)
Всего расходов	(6160)
Прибыль	19 840

4. Составьте отчет о движении средств за текущий год:

Остаток денежных средств на начало года	1580
Получено денежных средств:	
за настройку	13 000
за ремонт (11 000 + 1500)	12 500
Всего поступлений	25 500
Израсходовано денежных средств на:	
материалы	(0)
бензин	(1300)
выплату основного долга по облигациям	(1500)
проценты по облигациям	(430)
страхование	(700)
рекламу	(1000)
износ фургона	(0)
телефонные переговоры	(0)
Всего расходований денежных средств	(4930)
Остаток денежных средств на конец года	22 150

5. Баланс ЗАО «Старый рояль» на конец года:

Актив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	4200
Материалы	150
Расходы будущих периодов	700
Дебиторы	2500
Денежные средства	22 150
Итого	29 700
Пассив	
Уставный капитал	5800
Нераспределенная прибыль (разница между доходами и расходами)	19 840
Кредиторы	2060
Заемные средства	2000
Итого	29 700

ЗАДАЧА 7-5

Примеры некоторых корректирующих проводок, о которых бухгалтеру не следует забывать на балансовую дату:

Начисление износа	
Д-т	Текущие расходы
К-т	Износ основных средств
Начисление процентов по займам (кредитам) полученным	
Д-т	Текущие расходы
К-т	Займы и кредиты
Начисление процентов по займам выданным	
Д-т	Займы и кредиты
К-т	Текущие доходы
Списание расходов будущих периодов	
Д-т	Текущие расходы
К-т	Расходы будущих периодов
Отражение курсовых разниц (если курс валюты упал)	
Д-т	Текущие расходы (отрицательная курсовая разница)
К-т	Валютный счет
Курсовая разница по валютному счету (если курс валюты вырос)	
Д-т	Валютный счет
К-т	Текущие доходы (положительная курсовая разница)

ЗАДАЧА 8-1

1) первоначально счет 08-1, затем счет 01;
2) первоначально счет 08-4, потом счет 01;
3) 10;
4) 97;
5) гарантии числятся на забалансовом счете;
6) 20;
7) 50, 51, 52;
8) 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»;
9) 58;

10) 62;
11) 60 (по дебету).

ЗАДАЧА 8-2

1) сначала 08-5, потом 04;
2) 50;
3) 60, если закупки носят постоянный характер; 76, если операция носит разовый характер, или 70 – в случае если Тигра является сотрудником фирмы;
4) 62;
5) 66;
6) сначала 08-4, потом 01;
7) 80;
8) 10;
9) 67;
10) сначала 08-1, потом 01;
11) 10;
12) 76 (по дебету);
13) 10;
14) 10;
15) сначала 08-4, затем 01.

ЗАДАЧА 8-3

1) 60 (по дебету);
2) 62 (по кредиту);
3) 08-04, затем 01;
4) 97;
5) 71;
6) 08-4, затем 01;
7) 10;
8) 10;
9) 58;
10) 76;
11) 10;
12) 70;
13) счет 10, субсчет «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»;
14) 08-4, затем 01;
15) 08-3;
16) 10;
17) 80;
18) 08-4, затем 01;
19) 10;

20) 20;
21) 58;
22) 50;
23) 69;
24) 10;
25) 10;
26) 08-4, затем 01;
27) 67;
28) 52;
29) 43;
30) 08-5, затем 04;
31) 60;
32) 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»;
33) 10;
34) 66;
35) 10;
36) 10;
37) 62.

ЗАДАЧА 8-4

№ п/п	Проводки по заданию (сольдо)		
1	Д-т	счет 75, субсчет «Мальвина»	120 000
	Д-т	счет 75, субсчет «Пьеро»	200 000
	К-т	счет 80	320 000
2	Д-т	счет 08-5	50 000
	Д-т	счет 08-4	12 000
	Д-т	счет 10	28 000
	Д-т	счет 50	30 000
	К-т	счет 75, субсчет «Мальвина»	120 000
3	Д-т	счет 08-4	200 000
	К-т	счет 75, субсчет «Пьеро»	200 000
4	Д-т	счет 04	50 000
	К-т	счет 08-5	50 000
5	Д-т	счет 01	212 000
	К-т	счет 08-4	212 000
6	Д-т	счет 51	100 000
	К-т	счет 66	100 000
7	Д-т	счет 08-4	100 000
	К-т	счет 76	100 000
8	Д-т	счет 01	100 000
	К-т	счет 08-4	100 000
9	Д-т	счет 76	100 000
	К-т	счет 51	100 000

ЗАДАЧА 8-5

Проводки по зданию (сольдо)		
Д-т	счет 01	200 000
К-т	счет 83	200 000
Д-т	счет 83	20 000
К-т	счет 02	20 000
Проводки по станку (сольдо). Повышение стоимости показывается в корреспонденции со счетом 83 «Добавленный капитал»		
Д-т	счет 91-2	50 000
К-т	счет 01	50 000
Д-т	счет 02	5000
К-т	счет 91-2	5000
Понижение стоимости показывается в корреспонденции со счетом 91-2 «Прочие расходы»		

ЗАДАЧА 8-6

Проводки по заданию, динаров		
Первая операция		
Д-т	счет 75	6000
К-т	счет 80	6000
Д-т	счет 50 (51)	6000
К-т	счет 75	6000
Вторая операция		
Д-т	счет 10	500
К-т	счет 60	500
Д-т	счет 60	500
К-т	счет 50 (51)	500
Третья операция		
Д-т	счет 08-4	1400
К-т	счет 76	1400
Д-т	счет 76	1400
К-т	счет 50 (51)	1400
Д-т	счет 01	1400
К-т	счет 08-4	1400

Четвертая операция		
Д-т	счет 97	400
К-т	счет 76	400
Д-т	счет 76	400
К-т	счет 50 (51)	400
Пятая операция*		
Д-т	счет 90-2	100
К-т	счет 97	100
Д-т	счет 90-2	50
К-т	счет 76	50
Д-т	счет 76	50
К-т	счет 50 (51)	50
Шестая операция		
Д-т	счет 76, субсчет «Авансы выданные»	2400
К-т	счет 50 (51)	2400
Седьмая операция*		
Д-т	счет 50 (предполагается, что клиенты химчистки сразу платят наличными)	800
К-т	счет 90-1	800
Д-т	счет 90-2	150
К-т	счет 10	150
Д-т	счет 90-2	50
К-т	счет 02	50
Д-т	счет 90-2	200
К-т	счет 76	200
Д-т	счет 76	200
К-т	счет 76, субсчет «Авансы выданные»	200

Восьмая операция		
Д-т	счет 60, субсчет «Авансы выданные»	600
К-т	счет 51	600
Девятая операция*		
Д-т	счет 50	1200
К-т	счет 90-1	1200
Д-т	счет 90-2	250
К-т	счет 10	250
Д-т	счет 90-2	50
К-т	счет 02	50
Д-т	счет 90-2	200
К-т	счет 76	200
Д-т	счет 76	200
К-т	счет 76, субсчет «Авансы выданные»	200
Десятая операция		
Д-т	счет 90-2	200
К-т	счет 97	200
Д-т	счет 90-2	100
К-т	счет 76	100
Д-т	счет 76	100
К-т	счет 50 (51)	100

Одиннадцатая операция		
Д-т	счет 58	450
К-т	счет 76	450
Д-т	счет 76	450
К-т	счет 50 (51)	450
Двенадцатая операция		
Д-т	счет 10	400
К-т	счет 60	400
Д-т	счет 60	400
К-т	счет 60, субсчет «Авансы выданные»	400
Тринадцатая операция		
Д-т	счет 58	500
К-т	счет 50 (51)	500

* В ответе предлагается упрощенный подход – без использования счета 20. Аренда рассматривается в качестве основного производственного расхода (счет 90-2).

ЗАДАЧА 8-7

Проводки по заданию, динаров		
Первая операция		
Д-т	счет 75	6000
К-т	счет 80	6000
Д-т	счет 50 (51)	6000
К-т	счет 75	6000
Вторая операция		
Д-т	счет 10	500
Д-т	счет 19	100
К-т	счет 60	600
Д-т	счет 60	600
К-т	счет 50 (51)	600
Д-т	счет 68-НДС	100
К-т	счет 19	100
Третья операция		
Д-т	счет 08-4	1400
Д-т	счет 19	280
К-т	счет 76	1680
Д-т	счет 76	1680
К-т	счет 50 (51)	1680
Д-т	счет 01	1400
К-т	счет 08-4	1400
Д-т	счет 68-НДС	280
К-т	счет 19	280

Четвертая операция		
Д-т	счет 97	400
Д-т	счет 19	80
К-т	счет 76	480
Д-т	счет 76	480
К-т	счет 50 (51)	480
Д-т	счет 68-НДС	80
К-т	счет 19	80
Пятая операция		
Д-т	счет 90-2	100
К-т	счет 97	100
Д-т	счет 90-2	50
Д-т	счет 19	10
К-т	счет 76	60
Д-т	счет 76	60
К-т	счет 50 (51)	60
Д-т	счет 68-НДС	10
К-т	счет 19	10
Шестая операция		
Д-т	счет 76, субсчет «Авансы выданные»	2880
К-т	счет 50 (51)	2880
Д-т	счет 68-НДС	480
К-т	счет 76-НДС по авансам выданным	480

Седьмая операция*		
Д-т	счет 50 (предполагается, что клиенты химчистки сразу платят наличными)	960
К-т	счет 90-1	960
Д-т	счет 90-3	160
К-т	счет 68-НДС	160
Д-т	счет 90-2	150
К-т	счет 10	150
Д-т	счет 90-2	50
К-т	счет 02	50
Д-т	счет 90-2	200
Д-т	счет 19	40
К-т	счет 76	240
Д-т	счет 76-НДС по авансам выданным	40
К-т	счет 19	40
Д-т	счет 76	240
К-т	счет 76, субсчет «Авансы выданные»	240
* В ответе предлагается упрощенный подход — без использования счета 20; аренда рассматривается в качестве основного производственного расхода (счет 90-2).		
Восьмая операция		
Д-т	счет 60, субсчет «Авансы выданные»	720
К-т	счет 51	720
Д-т	счет 68-НДС	120
К-т	счет 76-НДС по авансам выданным*	120
* Некоторые бухгалтеры предпочитают кредитовать счет 60, но этот подход методологически неверен.		

Девятая операция*		
Д-т	счет 50	1440
К-т	счет 90-1	1440
Д-т	счет 90-3	240
К-т	счет 68-НДС	240
Д-т	счет 90-2	250
К-т	счет 10	250
Д-т	счет 90-2	50
К-т	счет 02	50
Д-т	счет 90-2*	200
Д-т	счет 19	40
К-т	счет 76	240
Д-т	счет 76-НДС по авансам выданным	40
К-т	счет 19	40
Д-т	счет 76	240
К-т	счет 76, субсчет «Авансы выданные»	240
* Аренда также может отражаться на счете 91-2, если она рассматривается бухгалтером как прочие расходы.		

Десятая операция		
Д-т	счет 90-2	200
К-т	счет 97	200
Д-т	счет 90-2	100
Д-т	счет 19	20
К-т	счет 76	120
Д-т	счет 76	120
К-т	счет 50 (51)	120
Д-т	счет 68-НДС	20
К-т	счет 19	20
Одиннадцатая операция		
Д-т	счет 58	450
К-т	счет 76	450
Д-т	счет 76	450
К-т	счет 50 (51)	450

Двенадцатая операция		
Д-т	счет 10	400
Д-т	счет 19	80
К-т	счет 60	480
Д-т	счет 76*-НДС	80
К-т	счет 19	80
Д-т	счет 60	480
К-т	счет 60, субсчет «Авансы выданные»	480
* Некоторые бухгалтеры дебетуют счет 60, субсчет «Авансы выданные» вместо счета 76 (см. также восьмую операцию).		
Тринадцатая операция		
Д-т	счет 58	500
К-т	счет 50 (51)	500

ЗАДАЧА 8-8

Проводки по заданию, руб.:		
Д-т	счет 75	100 000
К-т	счет 80	100 000
Д-т	счет 50 (51)	130 000
К-т	счет 75	100 000
К-т	счет 83	30 000

ЗАДАЧА 8-9

Проводки по заданию, руб.:		
Д-т	счет 84	3 000 000
К-т	счет 82	3 000 000

ЗАДАЧА 8-10

1	Д-т	счет 50 (51)
	К-т	счет 62, субсчет «Авансы полученные»
2	Д-т	счет 99
	К-т	счет 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»
3	Д-т	счет 84
	К-т	счет 75, субсчет «Расчеты по дивидендам»
4	Д-т	счет 10
	К-т	счет 60
5	Д-т	счет 20
	К-т	счет 70
6	Д-т	счет 20
	К-т	счет 69
7	Д-т	счет 70
	К-т	счет 68
8	Д-т	счета расходов (90-2 или 91-2)
	К-т	счет 71
9	Д-т	счет 91-2 либо 97 (если страхование покрывает несколько отчетных периодов)
	К-т	счет 76
10	Д-т	счет 51
	К-т	счет 66

Показатель	Мед	Варенье
Прямые расходы		
Материалы	50 000	80 000
Зарплата	20 000	30 000
Косвенные расходы		
Общепроизводственные	4 000	6000
Общехозяйственные	2 000	3000
Всего расходов за год:		
Минус: остатки непроданной продукции	(2 000)	(3000)
Равно себестоимость проданной продукции:	74 000	116 000

ЗАДАЧА 8-11

Проводки по заданию, руб.:		
Д-т	счет 20, субсчет «Мед»	50 000
Д-т	счет 20, субсчет «Варенье»	80 000
К-т	счет 10	130 000
Д-т	счет 20, субсчет «Мед»	20 000
Д-т	счет 20, субсчет «Варенье»	30 000
К-т	счет 70	50 000
Д-т	счет 20, субсчет «Мед»	4000
Д-т	счет 20, субсчет «Варенье»	6000
К-т	счет 25	10 000
Д-т	счет 20, субсчет «Мед»	2000
Д-т	счет 20, субсчет «Варенье»	3000
К-т	счет 26	5000
Д-т	счет 43, субсчет «Мед»	74 000
Д-т	счет 43, субсчет «Варенье»	116 000
К-т	счет 20, субсчет «Мед»	74 000
К-т	счет 20, субсчет «Варенье»	116 000

ЗАДАЧА 9-1

1. Для отражения арендной платы будет использован счет 90-1 (арендный доход превышает 5% от общей выручки).
2. Проводка по начислению арендной платы за январь:

Д-т	счет 76	11 800 руб.
К-т	счет 90-1	11 800 руб.

ЗАДАЧА 9-2

В течение текущего года	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
600 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
100 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 43**
200 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 44**
80 000 руб.	
Дебет 90-9	**Кредит 99**
220 000 руб.	
На 31 декабря текущего года	
Дебет 90-1	**Кредит 90-9**
600 000 руб.	
Дебет 90-9	**Кредит 90-3**
100 000 руб.	
Дебет 90-9	**Кредит 90-2**
280 000 руб.	

ЗАДАЧА 9-3

1. Проводки по методу начисления:

Выставлено счетов	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
240 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
40 000 руб.	
Оплачено счетов	
Дебет 50 (51)	**Кредит 62**
180 000 руб.	
Дебет 70	**Кредит 50**
8000 руб.	
Дебет 20	**Кредит 70**
10 000 руб.	

2. Проводки по кассовому методу:

Дебет 50 (51)	**Кредит 90-1**
180 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»***
40 000 руб.	
Дебет 20	**Кредит 50**
8000 руб.	

* Кассовый метод для НДС запрещен, поэтому данная проводка делается по методу начисления.

ЗАДАЧА 9-4

Январь	
Дебет 45	**Кредит 43**
300 000 руб.	
Февраль	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
600 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
100 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 45**
300 000 руб.	

ЗАДАЧА 9-5

Проводки на дату отгрузки	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
240 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
40 000 руб.	
Проводки на дату оплаты	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
14 400 руб.*	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
2400 руб.	
Дебет 51	**Кредит 62**
254 400 руб.	

* 240 000 × 0,1% × 60 дней.

ЗАДАЧА 9-6

Дебет 45	**Кредит 43**
100 000 руб.	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
240 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
40 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 45**
100 000 руб.	
Дебет 10	**Кредит 60**
200 000 руб.	
Дебет 19	**Кредит 60**
40 000 руб.	
Дебет 68, субсчет «НДС»	**Кредит 19**
40 000 руб.	
Дебет 60	**Кредит 62**
240 000 руб.	

ЗАДАЧА 9-7

Бухгалтерские проводки операций ЗАО «Винни-Пятачок»:

1) 1 доллар = 72 руб. (на дату отгрузки) и 74 руб. (на дату оплаты):

Проводки на дату отгрузки	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
43 200 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
7200 руб.	
Проводки на дату оплаты*	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
1200 руб.	
Дебет 51	**Кредит 62**
44 400 руб.	

* Курсовые разницы не влияют на НДС,

2) 1 доллар = 72 руб. (на дату отгрузки) и 70 руб. (на дату оплаты):

Проводки на дату отгрузки	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
43 200 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
7200 руб.	
Проводки на дату оплаты*	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
(1200 руб.) сторно	
Дебет 51	**Кредит 62**
42 000 руб.	

* Курсовые разницы не влияют на НДС.

ЗАДАЧА 9-8

В момент передачи товаров комиссионеру	
Дебет 45	**Кредит 43**
22 000 руб.	
В момент передачи товаров от комиссионера покупателю	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
36 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 45**
22 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»***
6000 руб.	
* Отгрузка товаров комиссионером создает обязательства по НДС у комитента.	
В момент получения денег от комиссионера и подписания акта приема-сдачи оказанных услуг	
Дебет 44	**Кредит 76**
3000 руб.	
Дебет 19	**Кредит 76**
600 руб.	
Дебет 68, субсчет «НДС»	**Кредит 19**
600 руб.	

Примечание. Кредит 68: получение денег комиссионером создает обязательства по НДС у комитента.

Дебет 76	**Кредит 62**
3600 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 44**
3000 руб.	
Дебет 51	**Кредит 62**
32 400 руб.	

ЗАДАЧА 9-9

Дебет 62	Кредит 90-1
180 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
30 000 руб.	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
(5400 руб.) сторно	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
(900 руб.) сторно	
Дебет 51	**Кредит 62**
174 600 руб.	

ЗАДАЧА 9-10

В момент отгрузки	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
24 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 43**
14 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
4000 руб.	
В момент возврата	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
(4800 руб.) сторно	
Дебет 90-2	**Кредит 43**
(2800 руб.) сторно	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
(800 руб.)	

ЗАДАЧА 9-11

Проводки, сделанные в декабре прошлого года	
Дебет 51	**Кредит 62, субсчет «Авансы полученные»**
60 000 руб.	
Дебет 76, субсчет «НДС с авансов полученных»	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
10 000 руб.	
Проводки, сделанные в январе текущего года	
Дебет 62	**Кредит 90-1**
60 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
10 000 руб.	
Дебет 62, субсчет «Авансы полученные»	**Кредит 62**
60 000 руб.	
Дебет 68, субсчет «НДС»	**Кредит 76, субсчет «НДС с авансов полученных»**
10 000 руб.	

ЗАДАЧА 9-12

Проводки по заданию, руб.:		
На 1 января		
Д-т	счет 50	3 700 000
К-т	счет 98	3 700 000
На 31 января		
Д-т	счет 98	900 000
К-т	счет 90-1	900 000
На 28 февраля		
Д-т	счет 98	500 000
К-т	счет 90-1	500 000
На 30 июня		
Д-т	счет 98	200 000
К-т	счет 90-1	200 000

ЗАДАЧА 10-1

Дебет 62	**Кредит 90-1**
480 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
80 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 43**
320 000 руб.	
Дебет 50 (51)	**Кредит 62**
360 000 руб.	

ЗАДАЧА 10-2

Начисление зарплаты (сольдо)		
Д-т	счет 20	500
Д-т	счет 26	400
Д-т	счет 23	50
К-т	счет 70	950
Начисление страховых взносов		
Д-т	счет 20	130
Д-т	счет 26	104
Д-т	счет 23	13
К-т	счет 69	247
Удержание НДФЛ		
Д-т	счет 70	123,5
К-т	счет 68	123,5

ЗАДАЧА 10-3

1. Метод полной себестоимости, руб.:

Дебет 62	Кредит 90-1
1 200 000	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
200 000	
Дебет 20	**Кредит 25**
120 000	
Дебет 20	**Кредит 26**
80 000	
Дебет 43	**Кредит 20**
800 000	
Дебет 90-2	**Кредит 43**
800 000	
Дебет 90-9	**Кредит 99**
200 000	

В отчете о финансовых результатах будет отражено следующее:

Выручка 1 000 000 руб.

Себестоимость продаж (800 000) руб.

2. Метод сокращенной себестоимости, руб.:

Дебет 62	Кредит 90-1
1 200 000	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
200 000	
Дебет 20	**Кредит 25**
120 000	
Дебет 43	**Кредит 20**
720 000	
Дебет 90-2	**Кредит 43**
720 000	
Дебет 90-2	**Кредит 26**
80 000	
Дебет 90-9	**Кредит 99**
200 000	

В отчете о финансовых результатах будет отражено следующее:

Выручка 1 000 000 руб.

Себестоимость продаж (720 000) руб.

Управленческие расходы (80 000) руб.

ЗАДАЧА 10-4

Дебет 62	Кредит 90-1
120 000 руб.	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
20 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 41**
46 000 руб.	
Дебет 90-9	**Кредит 99**
54 000 руб.	
Дебет 51	**Кредит 62**
90 000 руб.	

ЗАДАЧА 10-5

Дебет 41	Кредит 60
1 000 000 руб.	
Дебет 19	**Кредит 60**
200 000 руб.	
Дебет 68	**Кредит 19**
200 000 руб.	
Дебет 60	**Кредит 51**
600 000 руб.	
Дебет 41	**Кредит 42**
440 000 руб.	
Дебет 50	**Кредит 90-1**
360 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 41**
360 000 руб.	
Дебет 90-2	**Кредит 42**
(110 000 руб.) сторно	
Дебет 90-3	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
60 000 руб.	
Дебет 90-9	**Кредит 99**
50 000 руб.	

ЗАДАЧА 10-6

Общая сумма транспортных расходов к распределению – 60 000 руб. Доля проданных товаров в общей стоимости товаров составляет 80% = 480 000/(120 000 + 480 000). Доля остатка товаров на складе равна 20%.

Транспортные расходы распределяются следующим образом:

48 000 руб. (80% от 60 000 руб.) списываются как коммерческие расходы. Транспортные расходы, приходящиеся на

остаток непроданных товаров, остаются на счете 44, субсчет «Транспортные расходы» и отражаются в строке «Прочие запасы и затраты» баланса. Их сумма составляет 12 000 руб. (20% от 60 000 руб.).

Дебет 90-2	Кредит 44, субсчет «Транспортные расходы»
48 000 руб.	

ЗАДАЧА 10-7

Расходы на упаковку составляют 2 руб. на 1 банку меда. Сумма расходов на упаковку реализованной продукции будет равна 9800 руб. = (1200 + 1500 + 2200) × 2. Также в дебет счета 90-2 будут списаны прочие коммерческие расходы в сумме 16 000 руб. Всего будет списано расходов на сумму 25 800 руб.

Дебет 90-2	Кредит 44
25 800 руб.	

Сумма несписанных расходов на упаковку (2200 руб.) будет отражена в балансе в необязательной детализирующей строке «Прочие запасы и затраты» (основная строка «Запасы»).

ЗАДАЧА 11-1

1) по дебету счета 90-1 (если более 5% от общей выручки) или 91-1 (если менее 5%);
2) по дебету счета 84 (одновременно с кредитом счета 75);
3) по кредиту счета 91-1 (стоимость безвозмездно полученного имущества (кроме основных средств) отражается по кредиту счета «Прочие доходы);
4) по дебету счета 91-2;
5) по дебету счета 20, далее на счете 43, далее на счете 90-2;
6) по кредиту счета 62, субсчет «Авансы полученные»;
7) по дебету счета 91-2 (в бухгалтерском учете расходы учитываются независимо от правил налогового законодательства);
8) по кредиту счета 91-1;
9) по кредиту счета 91-1;
10) по дебету счета 91-2;
11) по дебету счета 60, субсчет «Авансы выданные»;
12) по кредиту счета 66 или счета 67;

13) по дебету счета 20, затем счета 43, затем счета 90-2;

14) по дебету счета 26, затем счета 20, затем 43, затем счета 90-2;

15) по дебету счета 76, субсчет «Авансы выданные»;

16) по кредиту счета 98.

ЗАДАЧА 11-2

Дебет 51	**Кредит 67**
10 000 000 руб. (получен кредит)	
Дебет 50	**Кредит 51**
3 000 000 руб. (переведено в кассу с расчетного счета)	
Дебет 73-1	**Кредит 50**
3 000 000 руб. (выдан заем сотруднику)	
Дебет 08-4	**Кредит 76**
5 000 000 руб. (приобретено оборудование)	
Дебет 76	**Кредит 51**
5 000 000 руб. (оборудование оплачено)	
Дебет 08-4	**Кредит 67**
450 000 руб. – начислены проценты за полугодие* (5 000 000 · 18%)/2	
Дебет 01	**Кредит 08-4**
5 450 000 руб. (линия введена в эксплуатацию)	
Дебет 91-2	**Кредит 67**
900 000 руб. – начислены проценты по остальной сумме кредита за год 5 000 000 руб. · 18%**	
Дебет 10	**Кредит 60**
2 000 000 руб. (приобретены материалы)	
Дебет 60	**Кредит 51**
2 000 000 (материалы оплачены)	
Дебет 91-2	**Кредит 67**
900 000 руб. – начислены проценты по остальной сумме кредита за год 5 000 000 руб. · 18%**	
Дебет 73-1	**Кредит 91-1**
150 000 руб. – начислены проценты к получению по займу Сачкова за год	

* Согласно условию, линия рассматривается в качестве инвестиционного актива.

** Начисление процентов в бухгалтерском учете производится ежемесячно.

ЗАДАЧА 11-3

Февраль	
Дебет 84	**Кредит 75, субсчет «Расчеты по дивидендам» (Пух)**
100 000 руб.	
Дебет 84	**Кредит 75, субсчет «Расчеты по дивидендам» (Пятачок)**
50 000 руб.	
Март	
Дебет 75, субсчет «Расчеты по дивидендам» (Пух)	**Кредит 68**
9000 руб.*	
Дебет 75, субсчет «Расчеты по дивидендам» (Пух)	**Кредит 50 (51)**
91 000 руб.	
Дебет 75, субсчет «Расчеты по дивидендам» (Пятачок)	**Кредит 68**
4500 руб.	
Дебет 75, субсчет «Расчеты по дивидендам» (Пятачок)	**Кредит 50 (51)**
45 500 руб.	

* Ставка налога на доходы с физических лиц по дивидендам составляет 9%.

ЗАДАЧА 11-4

ЗАО «Осел Иа»:

1 января текущего года	
Дебет 76, субсчет «Авансы выданные»	**Кредит 51**
7200 руб.	
Дебет 68, субсчет «НДС»	**Кредит 76, субсчет «НДС с авансов выданных»**
1200 руб.	
Далее ежемесячно с января по июнь	
Дебет 91-2	**Кредит 76**
1000 руб.	
Дебет 19	**Кредит 76**
200 руб.	
Дебет 76, субсчет «НДС с авансов выданных»	**Кредит 19**
200 руб.	
Дебет 76	**Кредит 76, субсчет «Авансы выданные»**
1200 руб.	
Далее ежемесячно с июля по декабрь	
Дебет 91-2	**Кредит 76**
1000	
Дебет 19	**Кредит 76**
200	
1 января следующего года	
Дебет 76	**Кредит 51**
7200 руб.	

ЗАО «Винни-Пятачок»:

1 января текущего года	
Дебет 51	**Кредит 76, субсчет «Авансы полученные»**
7200 руб.	
Дебет 76, субсчет «НДС с авансов полученных»	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
1200 руб. (начислен НДС с аванса)	
Далее ежемесячно с января по июнь	
Дебет 76	**Кредит 90-1 или 91-1**
(конкретный счет определяется в зависимости от 5%-ного критерия)	
1200 руб.	
Дебет 90-3 или 91-2	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
200 руб.	
Дебет 68, субсчет «НДС»	**Кредит 76, субсчет «НДС с авансов полученных»**
200 руб.	
Дебет 76, субсчет «Авансы полученные»	**Кредит 76**
1200 руб.	
Ежемесячно с июля по декабрь	
Дебет 76	**Кредит 90-1 (91-1)**
1200 руб.	
Дебет 90-3 (91-2)	**Кредит 68-НДС**
200 руб.	
1 января следующего года	
Дебет 51	**Кредит 76**
7200 руб.	

ЗАДАЧА 11-6

Первоначальная стоимость грузовика составляет 800 000 руб. Накопленный износ к моменту продажи будет равен 253 333 руб. = (800 000 × (11 + 8)/(12 × 5)).[29]

Дебет 76	**Кредит 91-1**
600 000 руб.	Отражен доход от продажи грузовика
Дебет 91-2	**Кредит 68, субсчет «НДС»**
100 000 руб.	Начислен НДС с выручки от продажи грузовика
Дебет 02	**Кредит 01**
253 333 руб.	Списан накопленный износ грузовика
Дебет 91-2	**Кредит 01**
546 667 руб.	Списана остаточная стоимость грузовика
Дебет 91-2	**Кредит 76**
10 000 руб.	Списаны расходы, связанные с продажей
Дебет 19	**Кредит 76**
2000 руб.	Отражен входящий НДС по расходам, связанным с продажей грузовика
Дебет 99	**Кредит 91-9**
56 667 руб.	Списан убыток от продажи грузовика
Дебет 51	**Кредит 76**
600 000 руб.	На расчетный счет «Суперкастрюли» поступили деньги за грузовик

ЗАДАЧА 11-6

Первоначальная стоимость грузовика составляет 800 000 руб. Накопленный износ к моменту продажи:

За прошлый год	800 000 · 5/(1 + 2 + 3 + 4 + 5) = 266 667 руб.
За текущий год	800 000 · 4/15 · 8/12 = 142 222 руб.
Итого	408 889 руб.

Дебет 10, субсчет «Материалы»	Кредит 91-1
50 000 руб.	Отражена рыночная стоимость полученных материалов
Дебет 10 субсчет «Запчасти»	**Кредит 91-1**
160 000 руб.	Отражена рыночная стоимость полученных запчастей
Дебет 02	**Кредит 01**
408 889 руб.	Списан накопленный износ грузовика
Дебет 91-2	**Кредит 01**
391 111 руб.	Списана остаточная стоимость грузовика
Дебет 99	**Кредит 91-9**
181 111 руб.	Списан убыток от выбытия грузовика

ЗАДАЧА 11-7

30 июня	
Дебет 91-2	**Кредит 14**
160 000 руб. (800 000 – 640 000)	Создан резерв под снижение стоимости материалов*
Июль	
Дебет 14	**Кредит 91-1**
100 000 руб.	Часть резерва восстановлена на прочие доходы фирмы**

* Сумма резерва отражает величину потенциального убытка фирмы от падения стоимости материалов в случае, если их не удастся использовать в строительстве и они будут проданы третьим лицам.

** Поскольку материалы были использованы в строительстве, то предположения о возможном убытке оказались несостоятельными. Резерв по использованным материалам восстановлен.

ЗАДАЧА 11-8

Проводка прошлого года по созданию резерва сомнительных долгов

Дебет 91-2	Кредит 63
50 000 руб.	

Проводки текущего года

Вариант «А» (величина резерва недостаточна)

Дебет 63	**Кредит 62**
70 000 руб.	
Дебет 91-2	**Кредит 63**
50 000 руб.	

Вариант «Б» (восстановление «излишней» суммы резерва)

Дебет 63	**Кредит 62**
15 000 руб.	
Дебет 63	**Кредит 91-1**
5000 руб.	

ЗАДАЧА 11-9

Дебет 76, субсчет «Расчеты по претензиям»	**Кредит 91-1**
36 580 руб. (118 000 · 1% · 31 день)	

Данная проводка делается только в случае признания должником суммы пени или после вынесения соответствующего судебного решения.

ЗАДАЧА 11-10

Дебет 01	**Кредит 91-1**
64 000 руб. (отражена стоимость ранее ошибочно списанного основного средства)	
Дебет 91-2	**Кредит 02**
1334 руб. (отражена амортизация за декабрь прошлого года)	
Дебет 26	**Кредит 02**
4000 руб. (отражена амортизация за январь—март текущего года)	

Стоимость аппарата 64 000 руб.

Оставшийся срок эксплуатации 54 – 14 = 40 мес.
Ежемесячная сумма амортизации 64 000/40 = 1600 руб.

ЗАДАЧА 11-11

На момент получения копировального аппарата

Дебет 08-4	**Кредит 98-2**
64 000 руб.	Отражено получение копировального аппарата
Дебет 01	**Кредит 08-4**
64 000 руб.	Отражено принятие на учет копировального аппарата

По состоянию на конец текущего года

Дебет 26	**Кредит 02**
19 200 руб.	Начислена амортизация аппарата за год (проводка условная, так как амортизация будет начисляться ежемесячно в сумме 1600 руб.)
Дебет 98-2	**Кредит 91-1**
19 200 руб.	Списана на доходы часть стоимости аппарата (проводка условная, так как амортизация будет начисляться ежемесячно в сумме 1600 руб.)

ЗАДАЧА 11-12

Если фирма не погасила свой долг перед кредитором, то его можно списать с баланса в следующих случаях:

- по задолженности истек срок исковой давности (три года с момента оплаты, предусмотренного договором);
- стало известно о ликвидации кредитора.

Проводка по списанию кредиторской задолженности:

Дебет счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	**Кредит счет 91-1 «Прочие доходы»**
Списана просроченная кредиторская задолженность	

ЗАДАЧА 11-13

1. Бухгалтерские проводки ЗАО «Винни-Пятачок» по приобретению ценных бумаг, руб.:

Д-т	Счет 58 (субсчет «Газпром»)	120 000
К-т	Счет 76 (различные субсчета)	120 000
Д-т	Счет 58 (субсчет «Лукойл»)	365 000
К-т	Счет 76 (различные субсчета)	365 000
Д-т	Счет 58 (субсчет «Бременские музыканты»)	530 000
К-т	Счет 76 (различные субсчета)	530 000

Переоценка акций

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Переоценка акций «Газпром»*	Счет 58	Счет 91-1	30 000
2	Переоценка акций «Лукойл»*	Счет 91-2	Счет 58	55 000
*Акции, котирующиеся на рынке отражаются в балансе по текущей рыночной стоимости независимо от того, больше она или меньше стоимости приобретения.				
3	Создан резерв под обесценение акций «Бременские музыканты»	Счет 91-2	Счет 59	230 000
* В случае снижения стоимости акций, которые не котируются на бирже, можно создать оценочный резерв под их обесценение. Этот резерв создается только в случае падения стоимости подобных акций. Если стоимость таких акций в дальнейшем возрастет, то соответствующую сумму резерва необходимо будет списать на **счет 91-1 «Прочие доходы»**.				

2. Бухгалтерские проводки ЗАО «Винни-Пятачок» по предоставлению займа и начислению процентов по нему, руб.:

Д-т	счет 58	100 000
К-т	счет 51	100 000
Д-т	счет 76	6000
К-т	счет 91-1	6000*

* Показана общая сумма процентов, начисленных по займу за полгода. Проценты начисляются ежемесячно.

ЗАДАЧА 11-14

а) Бухгалтерские проводки операций ЗАО «Винни-Пятачок», руб.:

1. Отражен вклад в уставный капитал		
Д-т	счет 75	10 000
К-т	счет 80	10 000
Д-т	счет 50	10 000
К-т	счет 75	10 000
2. Отражено приобретение меда		
Д-т	счет 41	10 000
К-т	счет 60	10 000
Д-т	счет 60	10 000
К-т	счет 51	10 000
3. Отражена продажа меда и списание себестоимости		
Д-т	счет 62 (субсчета по каждому покупателю)	20 000
К-т	счет 90-1	20 000
Д-т	счет 90-2	10 000
К-т	счет 41	10 000
4. Отражено создание резерва сомнительных долгов		
Д-т	счет 91-2	2000
К-т	счет 63	2000
5. Отражено поступление оплаты от покупателей		
Д-т	счет 50 (51)	18 000
К-т	счет 62	18 000

6. Отражено списание дома Кенги		
Д-т	счет 63	2000
К-т	счет 62 (субсчет Кенги)	2000

б) Баланс ЗАО «Винни-Пятачок» на конец периода:

Актив	Сумма, руб.
Денежные средства	18 000
Итого	18 000
Пассив	
Уставный капитал	10 000
Нераспределенная прибыль	8000
Итого	18 000

ЗАДАЧА 11-15

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Получен облигационный заем	Счет 50 (51)	Счет 67, субсчет «Облигационный заем»	800 000
2	Отражен дисконт по облигациям	Счет 97	Счет 67, субсчет «Облигационный заем»	1 200 000
3	Отражены проценты по облигационному займу за текущий год	Счет 91-2	Счет 97	400 000

ЗАДАЧА 11-16

1. Оценочное обязательство по гарантийному ремонту:

Проводки по заданию, руб.:		
Д-т	счета расходов	6 000 000
К-т	счет 96	6 000 000
Сумма	10 000 · 10% · 20 000 · 30% = 6 000 000	
Д-т	счета расходов	1 000 000
Д-т	счет 96	6 000 000
К-т	счета учета материалов и кредиторов	7 000 000

2. Оценочное обязательство по отпускным, руб.:

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Отражена ежемесячная сумма оценочного обязательства по отпускным бухгалтера	Счет 26	Счет 96, субсчет «Отпускные осла Иа»	6000 (66 000 / 11)
Вариант «А»				
2	Начислены отпускные к выплате	Счет 96, субсчет «Отпускные осла Иа»	Счет 70	65 000
3	Скорректированы оценочные обязательства	Счет 96, субсчет «Отпускные осла Иа»	Счет 91-1	1000
Вариант «Б»				
4	Начислены отпускные к выплате за счет оценочного обязательства	Счет 96, субсчет «Отпускные осла Иа»	Счет 70	66 000
5	Начислены отпускные к выплате за счет дополнительных расходов	Счет 26	Счет 70	4000

ЗАДАЧА 12-1

1–2. Бухгалтерская и налогооблагаемая прибыль, условный и текущий налог на прибыль, руб.

	В бухгалтерском учете	В налоговом учете
Доходы	100 000	100 000
Расходы (всего)	(60 000)	(54 000) = 60 000 – 1000 – – 2000 – 3000
Прибыль	40 000	46 000
Сумма налога	8000 (условный налог)	9200 (текущий налог)

3. Характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью

Разница между бухгалтерской и налоговой прибылью является постоянной. Налоговая разница между условным и фактическим налогом также постоянна.

4. Проводки по начислению налога будут иметь вид:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
8000 руб.	Начислен «условный» налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
1200 руб.	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы

5. В отчете о финансовых результатах будет отражено, руб.:

Доходы	100 000
Расходы	(60 000)
Прибыль до налогообложения	40 000
Текущий налог на прибыль	(9200)
в том числе постоянное налоговое обязательство	(1200)
Чистая прибыль	30 800

ЗАДАЧА 12-2

1–2. Бухгалтерская и налогооблагаемая прибыль, условный и текущий налог на прибыль, руб.

	В бухгалтерском учете	**В налоговом учете**
Доходы	100 000	100 000
Расходы (всего)	(60 000)	(53 000) = 60 000 – 1000 – – 2000 – 3000 + 3000 – 4000
Прибыль	40 000	47 000
Сумма налога	8000 (условный налог)	9400 (текущий налог)

3. Характер налоговых разниц: отложенные налоговые обязательства и активы, руб.

Постоянные разницы:	
проценты по кредиту	1000
непроизводственные расходы	2000
убыток от безвозмездной передачи улья	3000
Всего постоянных разниц	6000
Налог с постоянных разниц	1200
Временные разницы:	
облагаемая разница	3000
вычитаемая разница	4000
Отложенное налоговое обязательство	600
Отложенный налоговый актив	800

4. Проводки компании:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
8000 руб.	Начислен «условный» налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
1200 руб.	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы (6000 · 20%)
Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	**Кредит 77 «Отложенное налоговое обязательство»**
600 руб.	Уменьшен налог на прибыль
Дебет 09 «Отложенный налоговый актив»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
800 руб.	Отражено увеличение текущего налога на прибыль за счет расходов, которые будут признаны в будущем

5. В отчете о финансовых результатах за январь будет отражено, руб.:

Доходы	100 000
Расходы	(60 000)
Прибыль до налогообложения	40 000
Текущий налог на прибыль	(9400)
в том числе постоянное налоговое обязательство	(1200)
Отложенный налоговый актив	800
Отложенное налоговое обязательство	(600)
Чистая прибыль	30 800

ЗАДАЧА 12-3

1–2. Бухгалтерская и налогооблагаемая прибыль; текущий и условный налог на прибыль, тыс. руб.

	Первый год		Второй год		Всего	
	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет	б/учет	н/учет
Доходы	1000	1000	2000	2000	3000	3000
Расходы	(850)	(400)	(1150)	(1300)	(2000)	(1700)
в том числе:						
амортизация	(400)	(200)	(600)	(800)	(1000)	(1000)
благотворительность	(150)		(150)		(300)	
списание «плохих» долгов	(200)			(200)	(200)	(200)
списание расходов будущих периодов		(100)	(100)		(100)	(100)
прочие	(100)	(100)	(300)	(300)	(400)	(400)
Прибыль	150	600	850	700	1000	1300
Налог	30	120	170	140	200	260

3. Характер разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью, тыс. руб.

Постоянные разницы:	
расходы на благотворительность	150
Постоянное налоговое обязательство	30
Облагаемые временные разницы:	
списание расходов будущих периодов	100
Отложенное налоговое обязательство	20
Вычитаемые временные разницы:	
амортизация	200
списание «плохих» долгов	200
Отложенный налоговый актив	80

4. Проводки компании:

• в первый год, тыс. руб.:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
30	Начислен «условный» налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
30	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы (150 · 20%)
Дебет 09 «Отложенный налоговый актив»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
80	Отражено увеличение текущего налога на прибыль за счет расходов, которые будут признаны в будущем
Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	**Кредит 77, субсчет «Отложенное налоговое обязательство»**
20	Уменьшен налог на прибыль и отражено отложенное налоговое обязательство

• во второй год, тыс. руб.:

Дебет 99, субсчет «Условный расход по налогу на прибыль»	Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»
170	Начислен «условный» налог с бухгалтерской прибыли
Дебет 99, субсчет «Постоянное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
30	Доначислен налог с постоянной налоговой разницы (150 · 24%)
Дебет 77 «Отложенное налоговое обязательство»	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
20	Отложенный налог стал текущим
Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»	**Кредит 09 «Отложенный налоговый актив»**
80	Отражено уменьшение текущего налога на прибыль за счет использования отложенного актива

5. В отчете о финансовых результатах будет отражено, тыс. руб.:

	Первый год	Второй год	Всего за 2 года
Доходы	1000	2000	3000
Расходы	(850)	(1150)	(2000)
Прибыль до налогообложения	150	850	1000
Текущий налог на прибыль	(120)	(140)	260
в том числе постоянное налоговое обязательство	(30)	(30)	(60)
Отложенный налоговый актив	80	(80)	0
Отложенное налоговое обязательство	(20)	20	0
Налог на прибыль	(120)	(140)	260
Чистая прибыль	90	650	740

ЗАДАЧА 13-1

1. Проводки:

1	**Дебет 51**	**Кредит 62, субсчет «Авансы полученные»**
	100 000 руб.	
2	**Дебет 10**	**Кредит 60**
	800 руб.	
3	**Дебет 20**	**Кредит 70**
	1500 руб.	
4	**Дебет 20**	**Кредит 69**
	450 руб.	
5	**Дебет 70**	**Кредит 68, субсчет «НДФЛ»**
	180 руб.	
6	**Дебет 26**	**Кредит 71**
	400 руб.	
7	**Дебет 44**	**Кредит 76**
	700 руб.	
8	**Дебет 51**	**Кредит 66**
	200 000 руб.	
9	**Дебет 08-4**	**Кредит 76**
	180 000 руб.	
	Дебет 76	**Кредит 51**
	180 000 руб.	
	Дебет 01	**Кредит 08-4**
	180 000 руб.	
10	**Дебет 91-2**	**Кредит 66**
	12 000 руб.	

11	**Дебет 20**	**Кредит 10**
	150 000 руб.	
12	**Дебет 60**	**Кредит 51**
	800 руб.	
13	**Дебет 70**	**Кредит 50**
	1320 руб.	
14	**Дебет 69**	**Кредит 51**
	450 руб.	
15	**Дебет 68, субсчет «НДФЛ»**	**Кредит 51**
	180 руб.	
16	**Дебет 71**	**Кредит 50**
	400 руб.	
17	**Дебет 76**	**Кредит 51**
	700 руб.	
18	**Дебет 66**	**Кредит 51**
	100 000 руб.	
19	**Дебет 66**	**Кредит 51**
	12 000 руб.	
20	**Дебет 20**	**Кредит 02**
	40 000 руб.	
21	**Дебет 58**	**Кредит 50**
	1200 руб.	
22	**Дебет 90-2**	**Кредит 26**
	400 руб.	
	Дебет 43	**Кредит 20**
	191 950 руб.	

23	**Дебет 62**	**Кредит 90-1**
	280 000 руб.	
	Дебет 90-2	**Кредит 43**
	191 950 руб.	
	Дебет 90-2	**Кредит 44**
	700 руб.	
24	**Дебет 51**	**Кредит 62**
	18 000 руб.	
	Дебет 62 «Авансы полученные»	**Кредит 62**
	100 000 руб.	
25	**Дебет 90-9**	**Кредит 99**
	86 950 руб.	
	Дебет 99	**Кредит 91-9**
	12 000 руб.	
26	**Дебет 99**	**Кредит 68, субсчет «Налог на прибыль»**
	2000 руб.	
27	**Дебет 99**	**Кредит 84**
	72 950 руб.	
28	**Дебет 84**	**Кредит 75**
	5000 руб.	
29	**Дебет 68, субсчет «Налог на прибыль»**	**Кредит 51**
	2000 руб.	
30	**Дебет 75**	**Кредит 50**
	5000 руб.	

2. Отчет о финансовых результатах, руб.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	
выручка	280 000
себестоимость	(191 950)
коммерческие расходы	(700)
управленческие расходы	(400)
Прибыль от продаж	86 950
Прочие доходы и расходы:	
проценты к уплате	(12 000)
Прибыль до налогообложения	74 950
Текущий налог	(2000)
Чистая прибыль	72 950

3. Отчет о движении денежных средств, руб.

Движение денежных средств по текущей деятельности	
Денежные средства, полученные от продажи продукции:	
оплата от ЗАО «Осел Иа»	280 000
Денежные средства, направленные:	
на оплату приобретенных товаров, услуг	(1500)
на оплату труда	(1320)
на выплату процентов	(12 000)
на расчеты по налогам и сборам	(2630)
на прочие выплаты	(400)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	262 150
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
Приобретение объектов основных средств	(180 000)
Приобретение ценных бумаг	(1200)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(181 200)
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Поступления от займов и кредитов	200 000
Погашение займов и кредитов (без процентов)	(100 000)
Выплаты дивидендов	(5000)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	95 000
Чистое увеличение денежных средств	175 950
Остаток денежных средств на начало текущего года	20 000
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	195 950

ЗАДАЧА 13-2

1. Баланс

Актив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	8400
Материалы	1220
Дебиторская задолженность	11 000
Денежные средства	20 400
Итого	41 020
Пассив	
Уставный капитал	35 820
Кредиторская задолженность	5200
Итого	41 020

2. Проводка

1	**Дебет 20**	**Кредит 76**
	1300 тыс. руб.	
2	**Дебет 51**	**Кредит 62**
	4600 тыс. руб.	
3	**Проводки не делаются**	
4	**Дебет 62**	**Кредит 90-1**
	5600 тыс. руб.	
5	**Дебет 60**	**Кредит 51**
	2200 тыс. руб.	
6	**Дебет 10**	**Кредит 60**
	760 тыс. руб.	
7	**Дебет 20**	**Кредит 70**
	3800 тыс. руб.	
8	**Дебет 60**	**Кредит 10**
	1600 тыс. руб.	
9	**Дебет 51**	**Кредит 62**
	9600 тыс. руб.	
10	**Дебет 76**	**Кредит 51**
	1300 тыс. руб.	
11	**Дебет 20**	**Кредит 76**
	320 тыс. руб.	
	Дебет 76	**Кредит 51**
	320 тыс. руб.	

12	**Дебет 76 «Авансы выданные»**	**Кредит 51**
	960 тыс. руб.	
13	**Дебет 20**	**Кредит 76**
	240 тыс. руб.	
	Дебет 76	**Кредит 76 «Авансы выданные»**
	240 тыс. руб.	
14	**Дебет 44**	**Кредит 76**
	1400 тыс. руб.	
15	**Дебет 62**	**Кредит 90-1**
	5400 тыс. руб.	
16	**Дебет 70**	**Кредит 50**
	3800 тыс. руб.	
17	**Дебет 20**	**Кредит 02**
	1000 тыс. руб.	
18	**Дебет 90-2**	**Кредит 20**
	6660 тыс. руб. (1300 + 3800 + 320 + 240 +1000)	
	Дебет 90-2	**Кредит 44**
	1400 тыс. руб.	
19	**Дебет 90-9**	**Кредит 99**
	2940 тыс. руб.	

3. Отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

Доходы и расходы по обычным видам деятельности:	
выручка	11 000
себестоимость	(6660)
коммерческие расходы	(1400)
Прибыль от продаж	2940
Прочие доходы и расходы	0
Прибыль до налогообложения	2940

4. Отчет о движении денежных средств, тыс. руб.

Движение денежных средств по текущей деятельности	
Средства, полученные от продаж	14 200
Денежные средства, направленные:	
на оплату приобретенных товаров, услуг	(4780)
на оплату труда	(3800)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	5620
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	0
Движение денежных средств по финансовой деятельности	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	0
Чистое увеличение денежных средств	5620
Остаток денежных средств на начало текущего года	20 400
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	26 020

ЗАДАЧА 14-1

К событиям, существовавшим на отчетную дату, можно отнести события под номерами 2, 5, 8, 9 и 14. Все остальные события возникли после отчетной даты, кроме события № 3,

которое не является событием после отчетной даты в смысле ПБУ 7/98.

notes

1

Можно сказать, что баланс – это фотография бизнеса на определенную дату, которая показывает все его активы, а также всех лиц, которым эти активы принадлежат (в нашем примере все имущество принадлежало одному лицу, а именно вам).

2

Проводя аналогию с автомобилем, который едет из пункта А в пункт Б, можно сказать, что балансы составляются на месте в каждом из пунктов, а отчет о прибылях и убытках будет напоминать путевой журнал по всему маршруту следования.

3

Если срок использования программы не установлен в лицензионном договоре, то затраты на установку можно списать единовременно после установки.

4

Если срок использования программы не установлен в лицензионном договоре, то затраты на установку можно списать единовременно после установки.

5

Об отражении в бухгалтерском учете процентов по заемным средствам, полученным на приобретение основных средств, см. **главу 11, раздел «Проценты к уплате»**.

Подробнее о вычете НДС см. в разделе «НДС по приобретенным ценностям» следующей главы.

7

О принципах отражения активов, полученных в результате обмена, см. **главу 9, подраздел «Бартерные сделки»**.

8

Группой основных средств считается совокупность **однотипных** по техническим характеристикам, назначению и условиям использования объектов основных средств.

Например, средняя цена по сделкам с аналогичными бумагами.

Обратите внимание на то, что под ценные бумаги первой группы такой резерв не создается, в случае понижения их стоимости статья «Финансовые вложения» уменьшается напрямую.

Подробнее о вычете НДС см. в разделе «НДС по приобретенным ценностям» далее в этой главе.

12

Начиная с 1 января 2008 г. применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено.

13

Хотя НК РФ не оперирует понятиями «**входящего**» и «**исходящего**» **НДС**, эти термины широко используются в данной главе для облегчения изложения материала.

Для основных средств дополнительно действует условие о том, что приобретенные ценности (услуги) для целей вычета необходимо получить (оказать) и оприходовать (отразить) в учете.

15

Порядок создания аналогичного резерва в целях налогообложения регулируется положениями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Если арендная плата не может быть возвращена, ее следует отражать в составе расходов будущих периодов.

17

Ранее действовало **ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»**.

18

По счету 08 не отражается приобретение основных средств, первоначальная стоимость которых не превышает 40 000 руб. (без НДС) и которые учитываются в составе запасов.

19

Учет договоров строительного подряда регулируется одноименным **ПБУ 2/07**.

В **примере 8-3** безусловным прямым расходом является только стоимость пельменей (материалов). Зарплата повара будет отнесена к прямым расходам только в случае, если будет организован четкий позаказный учет.

Исключение для этого порядка предусмотрено в отношении транспортных расходов, связанных с приобретением товаров, учитываемых на **счете 44 «Расходы на продажу»**. В бухгалтерском учете эти расходы списываются на себестоимость продаж либо в полной сумме, либо пропорционально стоимости проданных товаров в зависимости от учетной политики организации.

22

Курсовые разницы не оказывают влияния на НДС.

23

Начиная с 1 января 2008 г. применение метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено.

24

Учет расходов строительных организаций имеет ряд особенностей, которые регулируются Положением по бухгалтерскому учету **ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»**, утвержденным приказом Минфина России от 24 октября 2008 г. № 166н.

25

Сумма расходов, списанных со счета 44 в отчетном периоде, указывается в строке «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах.

ПБУ 15/2008 предусматривает этот порядок только в отношении так называемых инвестиционных активов, под которыми понимаются объекты основных средств, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.

27

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006.

28

Подробнее о налогообложении прибыли см. в книгах **С.С. Молчанова «Налоги за 14 дней»** и **«Налоги. Расчет и оптимизация»**.

29

Амортизация начисляется с февраля прошлого года (месяца, следующего за введением грузовика в эксплуатацию) по август текущего года (месяц выбытия).